

SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA REGLAMENTACIÓN DE UN COMITÉ DE
CRÉDITO Y EL ESTABLECIMIENTO ESTRATÉGICO DE PLANES Y
PROGRAMAS PARA EL COMITÉ DE EDUCACIÓN, PARA LOS ASOCIADOS DE
LA COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES DEL SOL “COOTRADELSOL”.

DIANA PATRICIA COLMENARES DUQUINO

Cód. 200720950

SANDRA YOHANNA MOLANO BECERRA

Cód. 200810522

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA Y TECNOLÓGICA DE COLOMBIA

FACULTAD SECCIONAL SOGAMOSO

ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA

SOGAMOSO

2015

SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA REGLAMENTACIÓN DE UN COMITÉ DE
CRÉDITO Y EL ESTABLECIMIENTO ESTRATÉGICO DE PLANES Y
PROGRAMAS PARA EL COMITÉ DE EDUCACIÓN, PARA LOS ASOCIADOS DE
LA COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES DEL SOL “COOTRADELSOL”.

DIANA PATRICIA COLMENARES DUQUINO

Cód. 20072095

SANDRA YOHANA MOLANO BECERRA

Cód. 200810522

TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE MONOGRAFÍA PARA OPTAR EL
TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

Director

CP. MISAEL SEGURA ALONSO

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA Y TECNOLÓGICA DE COLOMBIA

FACULTAD SECCIONAL SOGAMOSO

ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA

SOGAMOSO

2015

CONTENIDO

	pág
1. TITULO.....	10
2. PROBLEMÁTICA.	11
2.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA:	11
2.2 FORMULACION DEL PROBLEMA.....	12
2.3 SISTEMATIZACION.....	12
3. JUSTIFICACIÓN.	14
4. OBJETIVOS.	16
4.1 OBJETIVO GENERAL.	16
4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.	16
5. MARCO REFERENCIAL.....	17
5.1 MARCO TEÓRICO.....	17
5.1.1 Teoría de sistemas.....	17
5.1.2 Teoría y práctica del cooperativismo.	19
5.1.3 Teoría del dinero y el crédito.	19
5.1.4 Teoría del crédito.	20
5.1.5 Teoría de una economía monetaria.	20
5.1.6 Fundamentos de matemáticas financiera.....	21
5.2 MARCO CONCEPTUAL.	22
5.3 MARCO LEGAL.....	26
5.4 MARCO INSTITUCIONAL.....	26
5.5 MARCO ESPACIAL.....	28
6. DISEÑO METODOLOGICO.	29
6.1 TIPO DE ESTUDIO.	29
6.2 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.....	29
6.3 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....	29

6.4 FUENTES DE INFORMACION.....	30
6.5 POBLACIÓN Y TAMAÑO DE LA MUESTRA.....	30
7. DESARROLLO.....	32
7.1. ESTUDIO DE FACTIBILIDAD ECONÓMICA, FINANCIERA Y DE CONVENIENCIA SOCIAL	32
7.1.1 Resultados de encuesta para conveniencia social.....	32
7.1.2 Resultados de conveniencia económica.	35
7.1.3 Resultados de conveniencia financiera	43
7.1.4 Parámetros para la creación del fondo de crédito para asociados de cootradelsol.....	50
7.1.5 Evaluación financiera.	51
7.2. PARÁMETROS DEL SISTEMA DE CRÉDITOS, CUYA REGLAMENTACIÓN E IMPLEMENTACIÓN ESTÉN FORMULADOS EN CINCO ÁREAS ESENCIALES: GESTIÓN LEGAL, FUENTES DE RECURSOS ECONÓMICOS, PROCESO ADMINISTRATIVO, GESTIÓN FINANCIERA-ECONÓMICA Y PROYECCIÓN SOCIAL.....	53
7.2.3. Reglamento de créditos.....	53
7.3. SIMULADOR PARA EL PROCESO Y EL CONTROL DEL SERVICIO DE CRÉDITO PARA LOS ASOCIADOS, EN FUNCIÓN DEL COMITÉ DE CRÉDITO DE “COOTRADELSOL”	58
7.3.1 Objetivo del simulador de crédito.	58
7.3.2 Manual del simulador de crédito.....	58
7.4. PLANES Y PROGRAMAS DE EDUCACIÓN PARA LOS ASOCIADOS, FORMULADOS EN TRES ÁMBITOS: CAPACITACIÓN LEGAL EN TÉRMINOS COOPERATIVOS Y DE TRANSPORTE, PROYECCIÓN EMPRESARIAL.....	61
7.4.1 Objetivo planes y programas de educación.....	61
7.4.2 Revisión y ajustes.	61
7.4.3 Estructura de planes y programas de educación.	61
7.5 SISTEMA DE GESTIÓN CON CONTEXTO LEGAL, ADMINISTRATIVO, FINANCIERO, ECONÓMICO, Y DE PROYECCIÓN EMPRESARIAL PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE CRÉDITO Y EDUCACION.....	63
7.5.1 Estructura del sistema de gestión.	63

7.5.2 Objetivo y campo de la aplicación.	63
7.5.3 Referencias normativas.	64
7.6 TERMINOS Y CONDICIONES.	64
7.6.1 Definiciones.	64
7.7 ALCANCE.	66
7.8 REQUISITOS GENERALES.	66
7.9 REQUISITOS DE LA DOCUMENTACION.	67
7.9.1 Documentación.	67
7.10 MANUAL DE GESTION DEL SISTEMA.	67
7.12 PROCEDIMIENTOS Y REGISTROS.	68
7.13. RESPONSABILIDAD DE LA DIRECCION.	68
7.13.1 Compromiso de la dirección.	68
7.13.2 Información para la revisión.	68
7.14 ENFOQUE AL CLIENTE.	69
7.15 POLÍTICAS DE COMITÉ DE CRÉDITO Y EDUCACION.	69
7.16 OBJETIVOS Y METAS.	69
7.17 RESPONSABILIDAD Y AUTORIDAD.	70
7.17.1 Responsabilidades.	70
7.18 AUTORIDAD, COMUNICACIÓN PARTICIPACION Y CONSULTA.	70
7.19 REVISION POR LA GERENCIA.	71
7.20 GESTIÓN DE RECURSOS.	72
7.20.1 Provisión de recursos.	72
7.20.2 Capacitación y entrenamiento	72
7.21 INFRAESTRUCTURA	72
7.22. MEDICIÓN Y ANÁLISIS DE MEJORA.	73
7.22.1 Satisfacción del asociado.	73
7.22.2 Seguimiento y medición.	73
7.22.3 Auditorías internas al sistema de gestión de crédito y educación.	73

7.23 MEDICIÓN Y SEGUIMIENTO DE LOS PROCESOS.	73
7.24 ANÁLISIS DE DATOS.	74
7.25 MEJORA CONTINUA.	74
7.26 ACCIONES CORRECTIVAS Y PREVENTIVAS.	74
7.27 ACCIÓN CORRECTIVA.	75
CONCLUSIONES.	76
RECOMENDACIONES.	77
BIBLIOGRAFÍA.	78
INFOGRAFÍA.	7879

LISTA DE TABLAS

	Pág
Tabla 1. Teoría de Sistemas –Los Autores.	18
Tabla 2. Resultados Pregunta N°1 – Los Autores.	32
Tabla 3. Resultados pregunta N° 2- Los Autores.	33
Tabla 4. Resultados pregunta N° 3- Los Autores.	34
Tabla 5. Resultados pregunta N° 4- Los Autores.	35
Tabla 6. Resultados pregunta N° 5- Los Autores.	36
Tabla 7. Resultados pregunta N° 6- Los Autores.	37
Tabla 8. Resultados pregunta N° 7- Los Autores.	38
Tabla 9. Resultados pregunta N° 8- Los Autores.	38
Tabla 10. Resultados pregunta N° 9- Los Autores.	39
Tabla 11. Resultados pregunta N° 10- Los Autores.	40
Tabla 12. Resultados pregunta N° 11- Los Autores.	41
Tabla 13. Resultados pregunta N° 12- Los Autores.	42
Tabla 14. Indicadores de liquidez - Los Autores.	45
Tabla 15. Índice de eficacia y rentabilidad.	46
Tabla 16. Índice de endeudamiento.	48
Tabla 17. Paralelo alternativas de inversión.	52

LISTA DE GRAFICAS.

	Pág.
Gráfica 1. Teoría de Sistemas.	17
Gráfica 2. Organigrama COOTRADELSOL.	28
Gráfica 3. Resultados Pregunta N° 1.	33
Gráfica 4. Resultados Pregunta N° 2.	33
Gráfica 5. Resultados Pregunta N° 3.	34
Gráfica 6. Resultados Pregunta N° 4.	36
Gráfica 7. Resultados Pregunta N° 5.	36
Gráfica 8. Resultados Pregunta N° 6.	37
Gráfica 9. Resultados Pregunta N° 7.	38
Gráfica 10. Resultados Pregunta N° 8.	39
Gráfica 11. Resultados Pregunta N° 9.	40
Gráfica 12. Resultados Pregunta N° 10.	40
Gráfica 13. Resultados Pregunta N° 11.	43
Gráfica 14. Resultados Pregunta N° 12.	42
Grafica 15. Promedio Ponderado Tasa de Interés.	50
Grafica 16. Datos del crédito y tabla de amortización simulador de crédito de COOTRADELSOL.	58
Grafica 17. Estructura sistema de gestión.	63

LISTA DE ANEXOS.

Anexo 1. Formato Encuesta

Anexo 2. Balance general

Anexo 3. Estado de resultados

Anexo 4. Notas a los estados financieros

Anexo 5. Flujo neto de fondos anual del proyecto

Anexo 6. Flujo real

Anexo 7. Cálculos evaluación financiera

Anexo 8. Reglamento comité de crédito

Anexo 9. Simulador de crédito

Anexo 10. Manual simulador de crédito

Anexo 11. Sistema de gestión comité de crédito

Anexo 12. Sistema de gestión comité de educación

Anexo 13. Indicadores financieros

1. TITULO.

Sistema de gestión para la reglamentación de un comité de crédito y el establecimiento estratégico de planes y programas para el comité de educación, para los asociados de la Cooperativa de Transportadores del Sol “COOTRADELSOL”.

2. PROBLEMÁTICA.

2.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA:

La Cooperativa de Transportadores del Sol “COOTRADELSOL”, “es una empresa sin ánimo de lucro, con personería jurídica 0411 del 23 de abril de 1973, controlada por las superintendencias de puertos y transporte, economía solidaria y el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas. Está regida jurídicamente, por la Ley 79 de 1988 y por un régimen Estatutario Vigente reformado y aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Asociados el día 15 de mayo de 2009”.¹

Actualmente no se presta el servicio de Crédito a los asociados lo cual conlleva al incumplimiento de los estatutos de la Cooperativa COOTRADELSOL, puesto que se encuentra el comité estipulado en los estatutos pero no se encuentra en funcionamiento causando así, incumplimiento a los estatutos de la COOTRADELSOL, además el consejo de administración desconoce la factibilidad económica, financiera y de conveniencia social al implementar el sistema de gestión para la implementación del comité de crédito para los asociados y para la cooperativa.

De igual forma, la Cooperativa COOTRADELSOL no cuenta con un comité de Educación que a través de un establecimiento estratégico de planes y programas preste el servicio de educación para los asociados, trabajadores y de más miembros de la cooperativa, servicio que debe ser obligatorio prestar COOTRADELSOL y cualquier otra cooperativa, tal y como hace aclaración la ley 79 de 1988.

Por este incumplimiento, Según los Estatutos de COOTRADELSOL y la ley 79 de 1988, “el consejo de administración, el gerente, los titulares de sus órganos de administración al igual que los terceros, serán igualmente responsables por los

¹ COOTRADELSOL. ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS. (15 MAYO 2009). ACTA No. 041. SOGAMOSBOYACA COLOMBIA. Reforma total de los Estatutos Cooperativa de Transportadores del Sol – COOTRADELSOL-

actos u omisiones que impliquen el incumplimiento de las normas legales y estatutarias y serán acreedores a sanciones previstas en la ley”.²

A la fecha la Cooperativa no ha implementado el Servicio de Créditos y el Comité de Educación, situaciones administrativas y legales que han creado un ambiente de inconformidad e insatisfacción de los asociados, porque se han perdido posibilidades de crecimiento económico y cultural.

Por tal motivo se requiere implementar un sistema de gestión con contexto legal, administrativo, financiero, económico, y de proyección empresarial, que permita poner en marcha el otorgamiento de crédito y los programas de educación para los asociados de “COOTRADELSOL”.

2.2 FORMULACION DEL PROBLEMA.

¿Qué sistema de gestión es adecuado para la reglamentación de un comité de crédito y el establecimiento estratégico de planes y programas para el comité de educación, para los asociados de la Cooperativa de Transportadores del Sol “COOTRADELSOL”.?

2.3 SISTEMATIZACION.

¿Cuál es la factibilidad económica, financiera y de conveniencia social para la implementación de un plan de educación cooperativa y de servicio de crédito para los asociados de la cooperativa de transportadores del sol “COOTRADELSOL”?

¿Qué parámetros debe tener el sistema de créditos, cuya reglamentación e implementación estén formulados en cinco áreas esenciales: Gestión Legal, Fuentes de Recursos Económicos, Proceso Administrativo, Gestión Financiera-económica y Proyección social?

² COLOMBIA.CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 79 (23, diciembre, 1988). Por la cual se actualiza la reglamentación cooperativa. Diario Oficial 38648 de enero 10 de 1989. capítulo III de las responsabilidades y sanciones, artículo 148, 149, 150

¿Qué simulador ayuda al proceso y el control del servicio de crédito para los asociados, en función del comité de crédito de “COOTRADELSOL”?

¿Qué planes y programas de educación debe tener el comité de educación para “COOTRADELSOL” en función de sus asociados, formulados en tres ámbitos: Capacitación legal en términos cooperativos, de transporte y Proyección empresarial?

¿Qué sistema de gestión con contexto legal, administrativo, financiero, económico, y de proyección empresarial permitirá el funcionamiento del comité de crédito y educación?

3. JUSTIFICACIÓN.

Al implementar un sistema de gestión que permita la reglamentación de un comité de crédito y el establecimiento estratégico de planes y programas para el comité de educación, para los asociados de “COOTRADELSOL”, la cooperativa dará cumplimiento a lo establecido en el Capítulo IX de la Ley 79 de 1988, donde se expresa que toda cooperativa deberá preverse el funcionamiento de un comité u órgano de la administración encargado de orientar y coordinar las actividades de educación cooperativa y de elaborar cada año un plan o programa con su correspondiente presupuesto, en el cual se incluirá la utilización del Fondo de Educación.³

De igual forma COOTRADELSOL, dará cumplimiento a lo establecido en sus estatutos como: En el Artículo 6, Literal III, Estatutario, “la Cooperativa ofrece a sus asociados el servicio de crédito, como logro del objeto social” (Estatutos Cooperativa de transportadores del sol COOTRADELSOL, 2009), En el Artículo 7, Literal III, Estatutario, “la Cooperativa hace una reglamentación sobre el otorgamiento de créditos a sus asociados” (Estatutos Cooperativa de transportadores del sol COOTRADELSOL, 2009), En el Artículo 8, Estatutario, “la Cooperativa de manera imperativa expresa que todos los Servicios que preste sean reglamentados bajo previo estudio que permita apreciar su factibilidad económica, financiera y su conveniencia social” (Estatutos Cooperativa de transportadores del sol COOTRADELSOL, 2009), En el Artículo 81, “Estatutario, la Cooperativa se obliga de carácter permanente a realizar actividades de educación que tiendan a la formación de sus asociados, trabajadores y comunidad en general” (Estatutos Cooperativa de transportadores del sol COOTRADELSOL, 2009)

En el Artículo 54, Estatutario, “la Cooperativa tendrá comités especiales entre ellos el Comité de Educación” (Estatutos Cooperativa de transportadores del sol COOTRADELSOL, 2009)

El comité de crédito y de educación, están orientados a mejorar primordialmente el nivel económico, social y en general el desarrollo humano de todos los asociados. Idealmente el comité de educación prepara a los afiliados para participar de

³ COLOMBIA.CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 79 (23, diciembre, 1988). Por la cual se actualiza la reglamentación cooperativa. Diario Oficial 38648 de enero 10 de 1989. capítulo IX de la educación cooperativa

manera activa en la vida social, económica y cultural de la cooperativa, además de que los prepara para desempeñar cargos de dirección, control o asesoría que les sean asignados por la asamblea general y permite despertar en la comunidad el interés por la participación en acciones cooperativas. También determina el éxito de la gestión empresarial a cargo de la cooperativa, siendo esta una herramienta clave del desarrollo institucional, mediante el cual se combinan los factores de producción, proyección institucional, aspectos socioeconómicos, culturales y de relaciones en el ámbito interno y externo de la organización. El comité de crédito garantiza que los asociados tengan las mismas y mejores oportunidades que los usuarios del sector financiero tradicional y al mismo tiempo permite ampliar su base social y fortalecer su patrimonio a través de la vinculación de nuevos asociados, además de un proceso de acceso más ágil a los créditos para financiar sus proyectos.

Estudiando previamente y con profundidad objetiva las variables esenciales para implementar el sistema crediticio y el plan estratégico de educación de la cooperativa, no solo se da cumplimiento al régimen orgánico Estatutario, sino que además se abren brechas comerciales, de posicionamiento empresarial, credibilidad comercial, crecimiento social-cultural-económico, de los asociados al mejorar algunas necesidades insatisfechas.

4. OBJETIVOS.

4.1 OBJETIVO GENERAL.

Diseñar un sistema de gestión para la reglamentación de un comité de crédito y el establecimiento estratégico de planes y programas para el comité de educación, para los asociados de la Cooperativa de Transportadores del Sol “COOTRADELSOL”.

4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- Hacer un estudio de factibilidad económica, financiera y de conveniencia social para la implantación de un plan de educación cooperativa y de servicio de crédito para los asociados de la cooperativa de transportadores del sol “COOTRADELSOL”.
- Diseñar los parámetros del sistema de créditos, cuya reglamentación e implementación estén formulados en cinco áreas esenciales: Gestión Legal, Fuentes de Recursos Económicos, Proceso Administrativo, Gestión Financiera-económica y Proyección social.
- Diseñar un simulador para el proceso y el control del servicio de crédito para los asociados, en función del comité de crédito de “COOTRADELSOL”.
- Determinar los planes y programas de educación para los asociados, formulados en tres ámbitos: Capacitación legal en términos cooperativos, de transporte, y Proyección empresarial.
- Determinar el sistema de gestión con contexto legal, administrativo, financiero, económico, y de proyección empresarial para el funcionamiento del comité de crédito y educación.

5. MARCO REFERENCIAL.

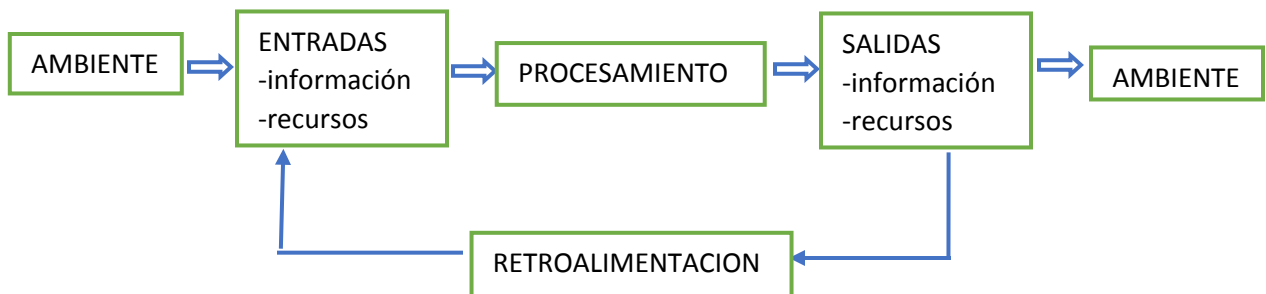
5.1 MARCO TEÓRICO

5.1.1 TEORÍA DE SISTEMAS.

“Esta teoría surge con los trabajos del biólogo alemán Ludwing von Bertalanffy, publicados entre 1950-1968. Esta teoría, no soluciona problemas ni proponer soluciones prácticas, pero produce teorías y formulaciones conceptúales que puedan crear condiciones de aplicación en la realidad empírica.”⁴

Según HALL y FAGEN, definen un sistema como: “el conjunto de objetos, junto con las relaciones entre los objetos y entre sus propiedades.”⁵ Es decir, un sistema se compone de partes o elementos que se interrelacionan entre ellos para formar un todo organizado.

Chiavenato clasifica los sistemas por su naturaleza en sistemas cerrados y sistemas abiertos, para el cumplimiento del objetivo la clasificación acorde es el sistema abierto por, presentan intercambio con el ambiente, estos son los sistemas biológicos y sociales que están en constante interacción con el medio que los rodea, estos intercambian información, energía o material con su medio ambiente. Ver gráfica 1.



Grafica 1. Fuente: CHIAVENATO, Idalberto. *Introducción a la teoría general de la administración. Teoría de sistemas. 5 Ed. Bogotá D.C.: McGraw-Hill, 2001. P. 769.*

⁴ CHIAVENATO, Idalberto. *Introducción a la teoría general de la administración. Teoría de sistemas. 5 Ed. Bogotá D.C.: McGraw-Hill, 2001, p. 767.*

⁵ CIBANAL, Luis. *Introducción A La Sistemica Y Terapia Familiar. Teoría General de Sistemas.* aniorte-nic (online). [citado 09, mayo, 2012]. Disponible en internet; http://www.aniorte-nic.net/apunt_terap_famil_2.htm.

<u>Entrada:</u>	Es aquella que se enfoca en los insumos, la materia prima. Es la fuerza de impulso, de arranque, de partida o entrada de un sistema, es decir material-energía para operar el sistema.
<u>Procesamiento:</u>	Es la elaboración o transformación de dicho objetivo, es el que produce el cambio, es el proceso en el que la entrada cambia a salida, este procesamiento es la acción de un sistema.
<u>Salida:</u>	Es el resultado del sistema, es aquella en la cual se ha creado el propósito o masa, ya está listo para lanzarlo, venderlo o tramitarlo a su debido objetivo.
<u>Retroalimentación:</u>	Su objetivo es controlar el estado del sistema, también mantiene o perfecciona el desempeño del proceso.
<u>Ambiente:</u>	Es el que rodea externamente el sistema, el ambiente es un recurso para el sistema, pero también una amenaza para su supervivencia.

Tabla 1. Diseñada por los autores, según información de la fuente: CHIAVENATO, Idalberto. Introducción a la teoría general de la administración. Teoría de sistemas. 5 Ed. Bogotá D.C.: McGraw-Hill, 2001. P. 769.”⁶

El sistema de gestión para la implementación del comité de crédito y el establecimiento estratégico de planes y programas para los asociados de COOTRADELSOL. Está compuesto por diferentes procesos que en su cumplimiento garantiza el correcto funcionamiento del mismo. A través del ciclo que inicia con la entrada de datos a través de los recursos propios del comité de crédito y educación, luego el procesamiento de la información para ofrecer los servicios a los asociados. Durante este ciclo se debe realizar retroalimentación para mejoras continuas.

⁶ CHIAVENATO, Idalberto. Introducción a la teoría general de la administración. Teoría de sistemas. 5 Ed. Bogotá D.C.: McGraw-Hill, 2001. P. 769.

5.1.2 Teoría y práctica del cooperativismo.⁷

El argumento aducido por Louis Blanc¹ “El primer gran teórico del cooperativismo (1811-1882), historiador y militante socialista francés” sobre, la finalidad de las cooperativas es beneficiar a sus miembros o asociados de manera igualitaria y solidaria.

Robert Owen², considerado como el padre del cooperativismo plantea una teoría en que consiste en: “una fuerza de Trabajo satisfecha era una fuerza de Trabajo eficiente”. “Mejorando el entorno se mejora al hombre”.

Con base a esta teoría se implementa en COOTRADELSOL con en otras cooperativas la participación de las ganancias y la prestación de servicios a los asociados como de vivienda, educación, recreación y de más que permitan la satisfacción del trabajo y la mejora del entorno del hombre, en este caso del asociado de, COOTRADELSOL. Con la prestación de servicio de crédito y educación en función de los comités respectivos.

5.1.3 Teoría del dinero y el crédito.⁸

Al referirse al problema del dinero y del crédito, Albrecht Forstmann en su libro Dinero y crédito, señaló que el crédito, según su esencia verdadera, es de carácter real y, según su forma de carácter monetario, el análisis del mismo presupone, por un lado, un examen de sus fundamentos económicos reales, y, por el otro, la comprensión de las relaciones monetarias que determinan su estructura.

Forstmann señala que los créditos - que constituye una condición previa para la realización de operaciones crediticias - se pueden distinguir entre créditos

¹ El primer gran teórico del cooperativismo fue Louis Blanc (1811-1882), historiador y militante socialista francés, aunque nacido en Madrid (Bunge, 2013)

² Pensador y activista del primer socialismo británico (1771-1858). Hijo de un modesto artesano, tuvo una formación autodidacta y prosperó como empresario de la industria del algodón, desarrollo un ideal de socialismo gradualista y cooperativo (Biografías y Vidas, 2004)

⁷ ESESPINAL. Precursores del cooperativismo [en línea].

⟨http://www.esespinal.com/cartillapdf/4_PRECURSORES_DEL_COOPERATIVISMO.pdf⟩ [citado en 4 de febrero de 2015]

⁸ Soto Ibáñez, M.C.: (2009) "Financiera Rural, influencia en dispersoras e intermediarios financieros rurales, zona centro del Estado de Veracruz", Edición electrónica gratuita. Texto completo en ⟨<http://www.eumed.net/tesis/2009/mcsi/>⟩ [citado en 10 de octubre de 2014]

personales y créditos reales. En el primer caso basta la confianza en la persona del tomador del crédito para brindar una seguridad suficiente para la concesión del crédito. Según la clase de seguridades ofrecidas puede distinguirse entre créditos hipotecarios, créditos sobre mercancías, créditos con aval, etcétera.

Teniendo en cuenta la teoría del dinero y crédito, se podrá determinar la clase de crédito que mejor convenga según condiciones económicas, seguridad y necesidad para el asociado y la cooperativa COOTRADELSOL.

5.1.4 Teoría del crédito.⁹

Con relación a la teoría del crédito se puede proponer el crédito como una inversión que permitirá a COOTRADELSOL, y a sus asociados tener un crecimiento económico y social para los miembros de la cooperativa y para la misma organización.

Clifford Hugh Douglas³, pionera del crédito social con la teoría del crédito propone que para que las empresas no se vean forzadas a despedir trabajadores, el desempleo incremente, la economía entre en recesión, los ingresos fiscales por impuestos bajen, los servicios se reducen y la pobreza aumenta; de deben adoptar créditos para asegurar que siempre habrá el dinero necesario circulante.

5.1.5 Teoría de una economía monetaria.¹⁰

Keynes⁴ plantea tres funciones del dinero: medio de cambio, unidad de cuenta, acumulador de valor.

Los que tienen más renta y riqueza de la que consumen de ordinario pueden acumular exceso de varias formas, entre las que se cuentan atesorar dinero, prestar dinero e invertirlo en algún tipo de bien de capital. Si optan por acumular su riqueza en forma de dinero, no obtienen renta, si prestan su dinero, perciben

³ Hugh Clifford "C. H." Douglas MIMechE, MIEE, fue un ingeniero británico y pionero del movimiento de reforma económica de Crédito Social.

⁴ Keynes Maynard John a uno de sus exponentes más influyentes y destacados considerado como uno de los padres de la macroeconomía

⁹MUNDO POLITICO. Crédito social [en línea].

⟨<http://www.mondopolitico.com/library/socialcredit/socialcredit.htm>⟩ [citado en 10 de octubre de 2014]

¹⁰ Méndez Ibisate, Fernando (2006) Setenta años de la teoría general de Keynes: una revisión crítica.

[Documentos de Trabajo de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales; nº 4, 2006, ISSN: 2255-5471], Edición electrónica gratuita. Texto completo en ⟨<http://eprints.ucm.es/6853/>⟩ [citado en 13 de octubre de 2014]

interés, y si adquieren un capital de inversión, esperan percibir beneficios. Keynes dice que el dinero puede ser la forma más segura para acumular riqueza.

Cuando los poseedores de riqueza expresan en general una preferencia por atesorar dinero más bien que por prestarlo o invertirlo, la producción de riqueza social real está en desventaja. Esta preferencia por la posesión de dinero, más bien que por la posesión de riqueza rentable, sólo existe en un grado importante en un mundo en que el futuro económico es incierto.

Se tendrá en cuenta la teoría de una economía monetaria, para conocer la importancia y los beneficios económicos que recibirían la COOTRADELSOL y sus socios al poner en funcionamiento el servicio de crédito.

5.1.6 Fundamentos de Matemáticas Financiera.

Es importante tener en cuenta los fundamentos de la matemática financiera, para poder aplicarlos en el simulador de crédito, el reglamento y estrategias para que el comité de crédito y el servicio que preste funcione correctamente en pro del beneficio del asociado y de COOTRADELSOL.

La matemática financiera es una herramienta que estudia el valor del dinero en el tiempo, combinando el capital, la tasa y el tiempo para obtener un rendimiento o interés, a través de métodos de evaluación que permiten tomar decisiones de inversión, a través de una infinidad de análisis financieros, tales como determinar el costo de una inversión financiera, fijar el mejor plan para tomar una deuda, calcular el costo de capital, entre otras más¹¹. Para el diseño del simulador nos basaremos en los conceptos y fundamentos de las matemáticas financieras que correspondan para el caso.

- **Tasa de interés:** es la variable que determina la equivalencia de un monto de dinero en dos periodos distintos de tiempo.
- **Amortización:** Toda operación de crédito queda en un contrato que estipula el plazo de la operación, la tasa de interés y la forma en que el préstamo será pagado o amortizado. “Por medio de las anualidades, las diferentes formas en que un crédito puede ser amortizado: es decir, con pagos iguales, ya sean vencidos o anticipados, diferidos, crecientes, decrecientes pagaderos p veces

¹¹ (Cabeza de Vergara & Castrillon Cifuentes , 2012)

al año y las combinaciones de estos se pueden hacer, atendiendo a las circunstancias y necesidades del receptor del crédito”¹²

Además de amortizar un crédito a través de anualidades, se puede convenir su liquidación abonando cantidades fijas al capital, “se establecen previamente las cantidades que se abonaran al capital periódicamente y se calculan, por separado, el interés devengado. La suma de capital e interés determinan el pago que debe realizarse. Las tasas de interés fijas o variables”¹³

- **Interés Simple:** aunque el esquema de interés bajo la modalidad de interés simple tiene cada vez menor aplicación en su práctica es importante su conocimiento general, para fines comparativos con el interés compuesto. “El pago de interés conforme el esquema denominado de interés simple considera que los intereses generados por un capital no producen, a su vez, nuevos intereses.”¹⁴
- **Interés Compuesto:** “el pago del interés compuesto pacta que estos se reinviertan y se acumulen al capital, generando, en consecuencia, nuevos intereses, es la forma más comúnmente usada en los contratos de crédito comercial y de operaciones financieras en general”¹⁵

5.2 MARCO CONCEPTUAL.

A continuación, se relacionan los conceptos fundamentales sobre los cuales se delimitarán las pautas de ejecución del tema en el proyecto, se presentará en forma resumida con el fin de facilitar su comprensión y grado de aplicación.

Asamblea General: “La Asamblea General es el órgano máximo de administración de las cooperativas y sus decisiones son obligatorias para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, reglamentarias o estatutarias. La constituye la reunión de los asociados hábiles o de los delegados elegidos por éstos”¹⁶

¹² (Theriot, R.C. (2004). Matematica Financiera y Aplicaciones. En R.C.(pag. 253).Mexico: Editorial Trilla S.A de C.V.

¹³ IDEM

¹⁴ IDEM

¹⁵ IDEM

¹⁶ COLOMBIA.CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 79 (23, diciembre, 1988). Por la cual se actualiza la reglamentación cooperativa. Diario Oficial 38648 de enero 10 de 1989. capítulo III de las responsabilidades y sanciones, artículo 27

Cooperativa: Una cooperativa es una asociación autónoma de personas agrupadas voluntariamente para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa que se posee en conjunto y se controla democráticamente.¹⁷

Cooperativismo: El cooperativismo es una doctrina socio-económica que promueve la organización de las personas para satisfacer de manera conjunta sus necesidades.¹⁸

Comité de crédito: El Comité de Crédito es el Organismo de la Cooperativa que se encarga de aprobar o rechazar las solicitudes de crédito que realizan los afiliados de una cooperativa.¹⁹

Comité de educación: La responsabilidad del Comité de Educación es enseñar y promover a los cooperativistas la filosofía, principios y prácticas del Cooperativismo, la administración financiera y las responsabilidades y beneficios de los miembros.²⁰

Consejo de Administración: es el órgano permanente de administración subordinado a las directrices y políticas de la asamblea general. Las atribuciones del consejo de administración serán las necesarias para la realización del objeto social.²¹

Crédito: el término crédito se utiliza en el mundo de los negocios como sinónimo de préstamo o endeudamiento. Una operación crediticia consiste en la transferencia o cesión temporal del acreedor al deudor de un derecho de propiedad del primero sobre un determinado bien (generalmente dinero) para que el segundo disponga de él de la manera que más le convenga por un tiempo determinado, al término del cual habrá de devolvérselo al deudor junto con sus intereses, que reciben el nombre de descuento cuando son pagados por anticipado²²

Estudio económico: incluye variables de tipo macroeconómico, en el que no solo las variables financieras son tenidas en cuenta, por ejemplo, crecimiento del

¹⁷CONFECOOP. Doctrina. Definición de cooperativa [en línea].

〈<http://www.confecoop.coop/index.php/doctrina>〉 [citado en 19 de octubre de 2014]

¹⁸ COOPTENJO. Cooperativismo [en línea]. 〈<http://www.cooptenjo.com/publicaciones.php?id=38999>〉 [citado en 19 de octubre de 2014]

¹⁹ Idem.

²⁰ Idem.

²¹ COLOMBIA.CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 79 (23, diciembre, 1988). Por la cual se actualiza la reglamentación cooperativa. Diario Oficial 38648 de enero 10 de 1989. capítulo III de las responsabilidades y sanciones, artículo 35

²² LA GRAN ENCICLOPEDIA DE ECONOMIA. Crédito [en línea].

〈<http://www.economia48.com/spa/d/credito/credito.htm>〉 [citado en 19 de octubre de 2014]

mercado, poder Adquisitivo del mismo, tasa de desempleo. Es decir, el estudio económico incluye variables del impacto social.²³

Estudio financiero: se reduce a un indicador financiero de la empresa, por ejemplo, el retorno sobre una inversión o el flujo de caja que generará un proyecto para una empresa o persona en particular.²⁴

Estudio de conveniencia social: determina el impacto social y la contribución que un proyecto hace a la condición del área de influencia.²⁵

Estudio de factibilidad: Estudios que analizan a la vez las posibilidades técnicas de ejecución y la rentabilidad de un proyecto.²⁶

Sistemas de gestión: Un Sistema de Gestión es un conjunto de etapas unidas en un proceso continuo, que permite trabajar ordenadamente una idea hasta lograr mejoras y su continuidad. Las cuatro etapas del sistema de gestión son:

- Etapa de Ideación
- Etapa de Planeación
- Etapa de Implementación
- Etapa de Control²⁷

Programas: Conjunto de actividades planificadas sistemáticamente, que inciden diversos ámbitos de la educación dirigidas a la consecución de objetivos diseñados institucionalmente y orientados a la introducción de novedades y mejoras.²⁸

Reglamento: El reglamento es el conjunto de reglas, conceptos establecidos por un agente competente a fin de establecer parámetros de dependencia para realizar una tarea en específico para el régimen de una corporación, una dependencia o un servicio.²⁹

Asociados cooperativos: El Asociado es la persona que se integra a la Asociación Cooperativa, cualquiera que sea su condición social, económica y

²³ Idem.,

²⁴ Idem.,

²⁵ LA GRAN ENCICLOPEDIA DE ECONOMIA. Estudio de factibilidad [en línea].

〈<http://www.economia48.com/spa/d/estudios-de-factibilidad/estudios-de-factibilidad.htm>〉 [citado en 19 de octubre de 2014]

²⁶ Idem.

²⁷ MEJORA TU GESTION. Sistema de gestión [en línea]. 〈<http://mejoratugestion.com/mejora-tu-gestion/que-es-un-sistema-de-gestion/>〉 [citado en 3 de febrero de 2015]

²⁸ THE FREE DICTIONARY. Programa [en línea]. 〈<http://es.thefreedictionary.com/programa>〉 [citado en 3 de febrero de 2015]

²⁹ CONCEPTO DEFINICION DE. reglamento [en línea]. 〈<http://conceptodefinicion.de/reglamento/>〉 [citado en 3 de febrero de 2015]

cultural, motivado por una necesidad sentida, la cual puede satisfacer a través de los productos o servicios que ésta ofrece, el cual debe cumplir una serie de requisitos determinados y aceptar las reglas de la organización.³⁰

³⁰ CORIPSARL. Asociado [en línea]. <<http://www.coripsarl.com/concepto-de-asociado.aspx?inicio=0>> [citado en 15 de febrero de 2015]

5.3 MARCO LEGAL.

Ley 79 de 1988: Por la cual se actualiza la reglamentación cooperativa, con el propósito de dotar al sector cooperativo de un marco para su desarrollo como parte fundamental de la economía nacional.

Ley 454 de 1998: Por la cual se determina el marco conceptual que regulan la economía solidaria, se dictan normas sobre la actividad financiera de las entidades de naturaleza cooperativa

Circular básica contable y financiera de 2008: Se reglamentan los fondos de educación, se trazan directrices para los programas de educación cooperativa, certificaciones

Circular Externa 004 del 28 de agosto de 2008: Por la cual la Superintendencia adopta la nueva Circular Básica Contable y Financiera que rige a las organizaciones solidarias.

Estatutos Cooperativa de Transportadores del Sol COOTRADELSOL: Los estatutos y reglamentos permiten el cumplimiento del direccionamiento estratégico, adecuado a las necesidades de la Cooperativa y de los asociados. Los estatutos de la Cooperativa son las normas internas que permiten tener claridad sobre la operación, el manejo y la forma de cumplir con las disposiciones legales.

5.4 MARCO INSTITUCIONAL.

Razón Social: denomínese COOPERATIVAS DE TRANSPORTADORES DEL SOL³¹, como una empresa sin ánimo de lucro, con personería jurídica 0411 del 23 de abril de 1973, controlada por la superintendencia de puertos y transporte, ministerio de transporte o el Organismo que haga sus veces, su organismo se rige por los estatutos propios de la cooperativa, la legislación cooperativa y demás normas concordantes.

La cooperativa adopta la sigla “COOTRADELSOL”, la cual utilizara para todos los efectos de la ley o la razón social completa.

³¹ COOTRADELSOL. ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS. (15 MAYO 2009). ACTA No. 041. SOGAMOSOBOYACA COLOMBIA. Reforma total de los Estatutos Cooperativa de Transportadores del Sol – COOTRADELSOL. CAPÍTULO I, Razón social ámbito territorial de operaciones duración. Artículo 1, p.1.

Objeto Social: el objeto social de la cooperativa comprende en todo caso la prestación de servicios de previsión social asistencia técnica y solidaridad para sus asociados.³²

Objetivos: conforme al acuerdo cooperativo.³³

- Promover el desarrollo económico, cultural y social de sus asociados y familiares.
- Educar y estimular a todos sus asociados en la práctica de los principios cooperativos y de la economía solidaria.
- Prestar servicios de ayuda mutua para satisfacer las necesidades de los asociados.
- Fomentar la capitalización entre los asociados.
- Estimular la generación de empleo y la producción de bienes y servicios.
- Fomentar en los asociados en hábito de la participación y el ejercicio del control democrático tanto en sus relaciones con la cooperativa como con la sociedad en general.
- Abrir almacenes y depósitos de repuestos, llantas, rodamientos, estaciones de combustible, comercializar e importar vehículos, maquinaria y equipos, y en general todo lo relacionado con la actividad transportadora.
- Ejercer la actividad transportadora como objeto principal de la cooperativa.
- Ofrecer el servicio de radio comunicaciones en los vehículos de los asociados.
- Actuar como incubadora de empresas entre los asociados y grupos comunitarios interesados.

Misión: ofrecer un óptimo servicio de transporte de pasajeros, en todo tipo de vehículos con radio de acción municipal y nacional, a fin de satisfacer las necesidades y requerimientos del público en general; orientando a cumplir con los estándares y reglamentaciones de seguridad, cumplimiento y calidad.³⁴

Visión: posicionar a la cooperativa de transportadores del sol “COOTRADELSOL” como líder en cumplimiento de las rutas y servicios que posea; así mismo que pueda incursionar en rutas adicionales a nivel municipal y nacional, adicionando servicios especiales y de carga.³⁵

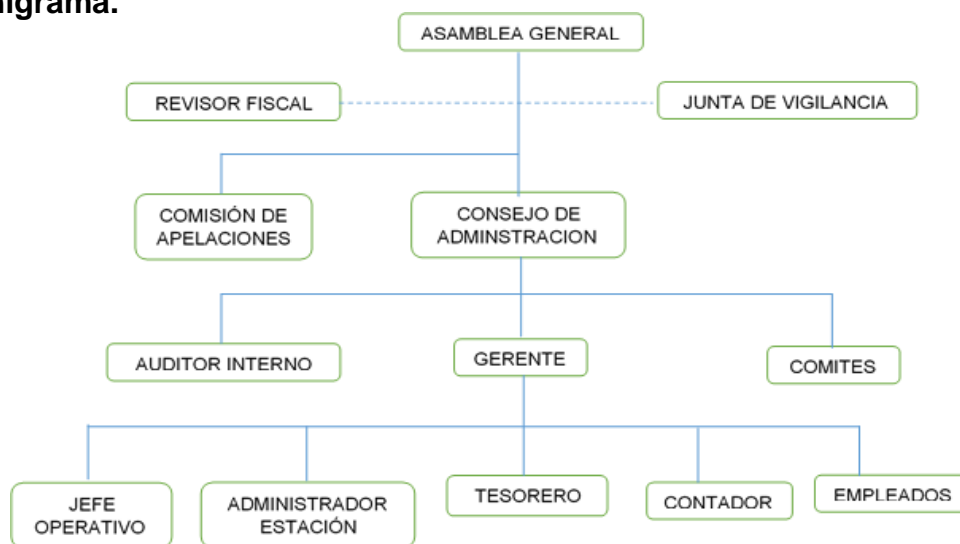
³² COOTRADELSOL. ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS. (15 MAYO 2009). ACTA No. 041. SOGAMOSOBOYACA COLOMBIA. Reforma total de los Estatutos Cooperativa de Transportadores del Sol – COOTRADELSOL. CAPÍTULO II, objeto del acuerdo cooperativo y actividades. Artículo 4, p.2.

³³ Ibid.,

³⁴ COOTRADELSOL. Nosotros [en línea]. <http://cootradelsol.com/mision_vision> [citado en 3 de octubre de 2014]

³⁵ Ibid.,

Organigrama.



Grafica 2. Organigrama COOTRADELSOL – Estatutos.

Fuente. Estatutos COOTRADELSOL.

5.5 MARCO ESPACIAL.

El presente trabajo se orienta a la Implementación de un sistema de gestión con contexto legal, administrativo, financiero, económico, y de proyección empresarial, que permita poner en marcha el otorgamiento de créditos y los programas de educación para los asociados de “COOTRADELSOL” a través de los comités de crédito y educación.

Se desarrollará en COOTRADELSOL con domicilio principal y ámbito territorial de operaciones en la carrera 11 N°46-86 del municipio de Sogamoso³⁶, Departamento de Boyacá, Republica de Colombia

³⁶ COOTRADELSOL. ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS. (15 MAYO 2009). ACTA No. 041. SOGAMOSOBOYACA COLOMBIA. Reforma total de los Estatutos Cooperativa de Transportadores del Sol – COOTRADELSOL. CAPÍTULO I, Razón social ámbito territorial de operaciones duración. Artículo 2, p.1.

6. DISEÑO METODOLOGICO.

6.1 TIPO DE ESTUDIO.

El estudio que se lleva a cabo en la Cooperativa de transportadores del sol COOTRADELSOL es de tipo descriptivo, que hace referencia a la construcción de un marco teórico mediante un conocimiento previo sobre el tema de investigación, adquirido por algunos autores y fuentes de información (personas que conocen del tema y ayudan a sintetizar sus experiencias) de igual forma identifica la Implementar un sistema de gestión con contexto legal, administrativo, financiero, económico, y de proyección empresarial, que permita poner en marcha el otorgamiento de créditos y los programas de educación para los asociados de “COOTRADELSOL” a través de los comités de crédito y educación

6.2 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.

El enfoque es cualitativo, ~~ya~~ que permite analizar la realidad subjetiva encontrada en COOTRADELSOL para luego interpretar y conceptualizar sobre el objeto de estudio.

De igual forma se otorgan características y condiciones a las diferentes directrices para la reglamentación y puesta en marcha de los Fondos de Crédito para Asociados y Educación con sus respectivos comités de crédito y Educación, los cuales contarán con las herramientas legales, administrativas, financieras y económicas, para su ejercicio.

6.3 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Esta investigación tiene un método inductivo, porque se va desarrollando el contenido de cada una de las estrategias para conformar los reglamentos y procedimientos con los cuales los Fondos van a operar, hasta tener finalmente una herramienta o estudio técnico escrito con los procedimientos significativos.

6.4 FUENTES DE INFORMACION.

Primaria: se tomará la información primaria de dos fuentes una es la recopilación mediante la observación, es decir, el conocimiento científico como técnica de recolección de datos que permite captar la realidad por medio de un sondeo realizado durante la investigación sobre los asociados a la cooperativa, gerente y consejo de administración, la otra es mediante la aplicación de una encuesta dirigida a los asociados de la cooperativa.

Secundaria: La información de tipo secundario tendrá en cuenta los estatutos propios de COOTRADELSOL, como también será recopilada de bibliografía especializada sobre cooperativas y comités de crédito, en sitios web y en la normatividad vigente para las cooperativas y otros materiales que suministran la información necesaria para la elaboración del marco teórico y las bases objetivas de acuerdo con la investigación.

6.5 POBLACIÓN Y TAMAÑO DE LA MUESTRA.

Población: la población está constituida por 482 asociados de COOTRADELSOL para el 2015.

Muestra: debido a que la población es bastante representativa y con el fin de que la información sea verídica se utilizó el método de muestreo aleatorio simple como se describe a continuación.

Formula:

$$n = \frac{Z^2 P^*Q^*N}{(N^*e)^2 + Z^2 P^*Q}$$

Donde:

n= tamaño de la muestra que se hallara

N= tamaño de la población, 482 asociados para el año

Z= margen de confianza 1,96 valor que corresponde a un coeficiente de 95%)

P= probabilidad de éxito 50% = 0,50

e = error maestral, 5% = 0,05

Q= probabilidad de fracaso, 1-P= 0,50

Generalmente el valor de P no se conoce como en nuestro caso, por tanto, se asume que P= 0,50 con lo cual estamos asumiendo máxima variabilidad, y por esta misma razón se da la formula, Q= 0,50.

Aplicando formula a población:

$$n = (1.96^2 * 0.50 * 0.50 * 482) / (482) * (0.05)^2 + 1.96^2 (0.50 * 0.50)$$

$$n = 213,7$$

$$\underline{n = 214 \text{ encuestas}}$$

En base a cálculos aplicando la fórmula de muestreo se toma la muestra de 214 asociados para aplicar encuesta.

7. DESARROLLO

7.1. ESTUDIO DE FACTIBILIDAD ECONÓMICA, FINANCIERA Y DE CONVENIENCIA SOCIAL

El principal instrumento metodológico utilizado fue la encuesta (*ver anexo 1. Formato encuesta*) aplicada a una muestra aleatoria de asociados de COOTRADELSOL, para obtener datos con relación a la expectativa de impartir educación en la cooperativa con el objeto de fortalecer el fondo y comité respectivo y, la posibilidad de crear un fondo para crédito a asociados y su correspondiente comité.

La ficha técnica de la encuesta, se resume así:

- **Población:** 482 asociados
- **Elemento:** Asociados activos COOTRADELSOL 2015
- **Muestra:** 214 asociados
- **Margen de confianza:** 1.96 correspondiente a un coeficiente de 95%
- **Margen de error:** 0.05 correspondiente a un coeficiente de 5%
- **Probabilidad de éxito:** 0.50 correspondiente a un coeficiente de 50%
- **Probabilidad de fracaso:** 0.050

Se complementa con observación, documentación y entrevista a personal clave de la organización, logrando información valiosa para el cumplimiento de los objetivos de la investigación que, en últimas, propenden por el fortalecimiento económico, financiero y de conveniencia social.

7.1.1 Resultados de encuesta para conveniencia social.

¿Sabe que es un comité de educación cooperativa?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
Si	93	43%
No	121	57%
Total	214	100%

Tabla N°2 resultado pregunta N°1.

Fuente: Los autores

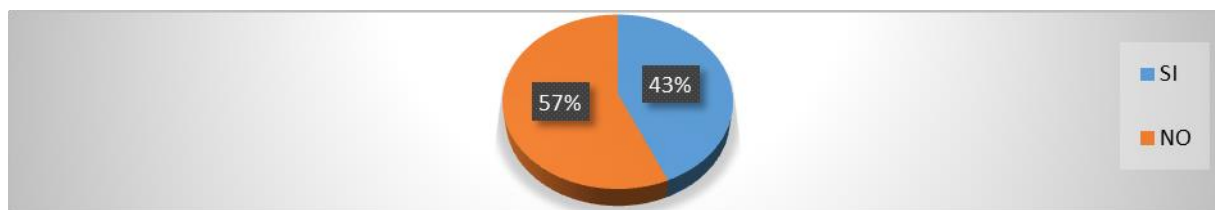


GRAFICO 3. Resultados Pregunta N°1.

Fuente: Los Autores

Análisis: El 57 % de los asociados no conoce la legislación cooperativa ni los estatutos; donde se halla una amplia documentación acerca de la obligatoriedad del comité de educación en la organización, aspecto que no es desconocido para el restante 43 %.

¿Le gustaría que COOTRADELSOL ofreciera un plan de educación cooperativa?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
SI	136	64%
NO	78	36%
Total	214	100%

Tabla N°3 resultado pregunta N°2.

Fuente: Los autores

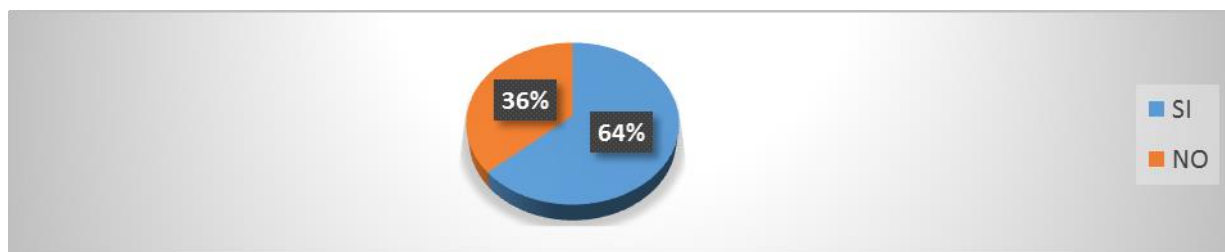


GRAFICO 4. Resultados Pregunta N°2.

Fuente: Los Autores

Análisis: La encuesta refleja que el 64% de asociados, les gustaría que la organización les ofreciera educación cooperativa, mientras que el restante 36% no es de su interés.

Si su respuesta es sí, ¿de qué forma le gustaría recibir la educación cooperativa?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
Presencial	25	18%
vía web	38	28%
folletos y cartillas	73	54%
Total	136	100%

Tabla N°4 resultado pregunta N°3.

Fuente: Los autores

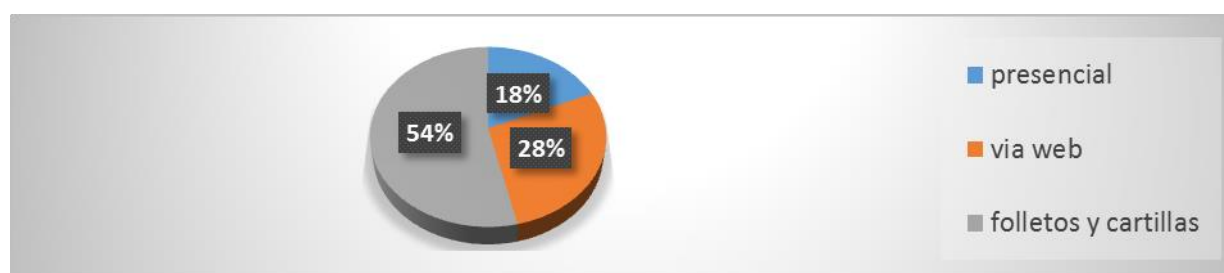


GRAFICO 5. Resultados Pregunta N°3.

Fuente: Los Autores

Análisis: La mayoría de asociados (54 %) que les gusta la formación cooperativa, creen que la mejor forma de acceder a esta es mediante folletos y cartillas, el 28 % mediante una página en Internet y el restante 18 % les interesa las clases presenciales.

De lo cual, se concluyen los siguientes resultados y tendencias:

- Más de la mitad (57 %) de asociados desconoce la legislación cooperativa, con relación a la educación en la organización con énfasis cooperativo.
- A la mayoría (64 %) de asociados les gustaría que la organización les ofreciera educación.

- A la mayoría de asociados (54 %) les gusta que la formación impartida por la cooperativa, se realice mediante folletos y cartillas.
- Cerca de la cuarta parte de asociados (28 %) desean formación virtual y casi una quinta parte (18 %) les interesan las clases presenciales.

Además, de la observación e indagación realizada con directivos de la cooperativa, se puede establecer que:

- La mayoría de asociados poseen solamente la formación básica de veinte (20) horas que se requiere para ingresar a la cooperativa.
- Solamente un pequeño grupo de asociados han recibido formación cooperativa de nivel medio (40 Horas) o avanzado (80 o más horas de formación cooperativa).
- Aunque se han realizado cursos de actualización en temas de tránsito, transporte y movilidad, éstos han sido esporádicos y dirigidos pequeños grupos de asociados.
- No se evidencia una planeación adecuada en la educación de los asociados, y no se ha considerado como de importancia para el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa.

7.1.2 Resultados de conveniencia económica.

¿Ha solicitado usted algún tipo de préstamos en los últimos 3 años?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
Si.	195	92%
No.	18	8%
Total	214	100%

Tabla N°5 resultado pregunta N°4.

Fuente: Los autores

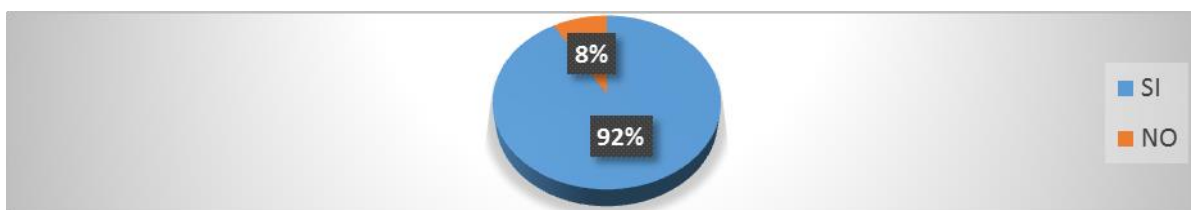


GRAFICO 6. Resultados Pregunta N°4.

Fuente: Los Autores

Análisis: El grafico refleja que el 8% de los asociados encuestados no han solicitado un prestamos en los últimos 3 años debido a que no han necesitan un préstamo hasta el momento, La gran mayoría (92 %) de asociados ha recurrido a un crédito en los últimos tres años.

Si la respuesta es (sí), ¿en qué tipo de institución financiera lo solicitó?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
Banco.	87	45%
Cooperativa de crédito.	30	15%
Prestamista.	69	35%
Gota a gota.	9	5%
Total	195	100%

Tabla N°6 resultado pregunta N°5.

Fuente: Los autores

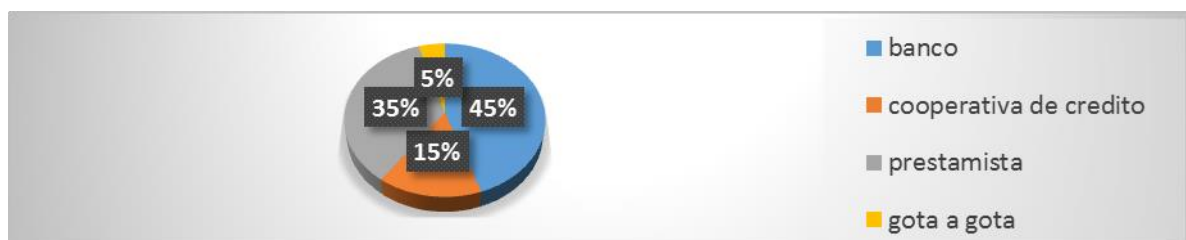


GRAFICO 7. Resultados Pregunta N°5.

Fuente: Los autores

Análisis: Entre la población que ha solicitado crédito, el 45 % lo consiguió mediante en Banco, el 35 % acudió a un prestamista, el 15 % a una cooperativa de crédito y solamente el 5 % al mercado irregular y especulativo de dinero.

¿Por qué razón eligió esa institución financiera?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
Interés bajo	35	18%
Tramites rápidos y sencillos	67	34%
Por recomendación	31	16%
No se necesita codeudor	62	32%
Total	195	100%

Tabla N°7 resultado pregunta N°6.

Fuente: Los autores



GRAFICO 8. Resultados Pregunta N°6.

Fuente: Los autores

Análisis: Entre los asociados que recurrieron al crédito, el 34 % recurrieron a la modalidad seleccionada por rapidez y trámite sencillo, el 32 % por la inexistencia de co deudor como requisito y el restante por bajos intereses y recomendación, con el 18 % y 16 % respectivamente.

¿Le gustaría que COOTRADELSOL prestara a sus asociados el servicio de crédito?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
SI	203	95%
NO	11	5%
Total	214	100%

Tabla N°8 resultado pregunta N°7.

Fuente: Los autores

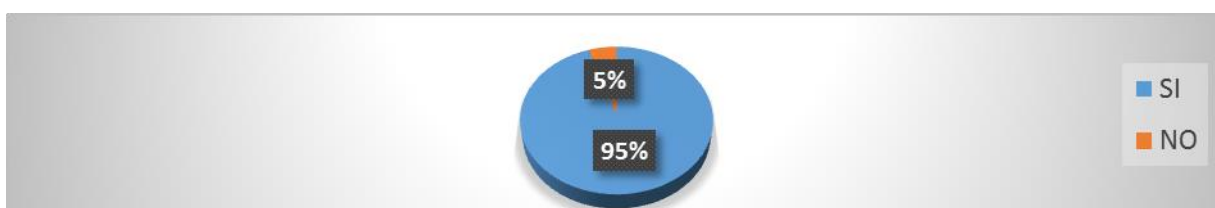


GRAFICO 9. Resultados Pregunta N°7.

Fuente: Los autores

Análisis: El 95% de los asociados considera que la cooperativa debe prestar el servicio de crédito, mientras que solamente - el 5 % no le interesa que la entidad preste este servicio.

Estaría de acuerdo que el valor autorizado del préstamo fuera determinado por:

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
un% del producido de los vehículos	112	54%
un % de los aportes	67	32%
según declaración de ingresos	12	4%
una cifra estándar para todos	23	10%
Total	214	100%

Tabla N°9 resultado pregunta N°8.

Fuente: Los autores

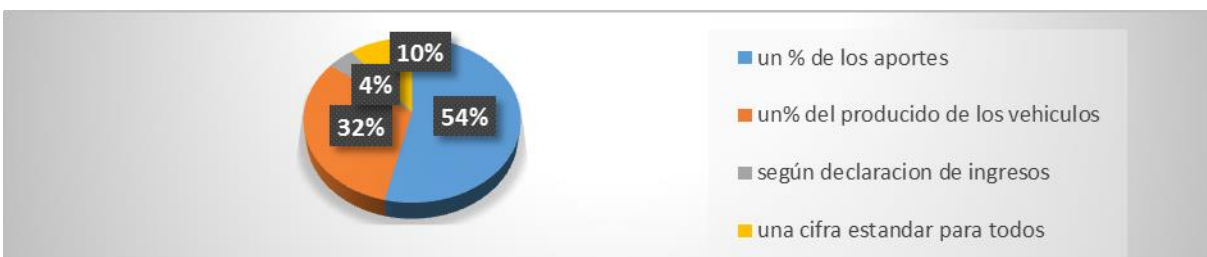


GRAFICO 10. Resultados Pregunta N°8.

Fuente: Los autores

Análisis: La tendencia (54 %) muestra que el monto del posible crédito a asociados debe basarse en un porcentaje del producido de los vehículos, aunque el 32 % considera que debe ser por aportes individuales a la cooperativa; mientras que el restante 14 % considera que los criterios deben ser por cifra estándar (10 %) o declaración de ingresos (4 %).

De los siguientes, proyectos o necesidades ¿por cuál solicitaría un préstamo?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
vehículo particular	20	10%
vehículo de trabajo (taxi)	65	32%
vehículo de trabajo (buseta)	53	26%
Estudio	28	14%
Vivienda	24	12%
Recreación	13	6%
Total	195	100%

Tabla N°10 resultado pregunta N°9.

Fuente: Los autores



GRAFICO 11. Resultados Pregunta N°9.

Fuente: Los autores

Análisis: El 68 % requiere el crédito para compra de vehículo (26 % para buseta, 32 % para taxi y 10 % para particular), mientras que el 32 % restante lo desean para estudio (14 %), vivienda (12 %) y recreación (6 %).

¿Con que plazo de pago del crédito estaría de acuerdo que ofreciera COOTRADELSOL?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
de 1 a 12 meses	97	45%
de 13 a 24 meses	83	39%
Hasta 31 de diciembre del año en que se obtiene el crédito	34	16%
Total	214	100%

Tabla N°11 resultado pregunta N°10.

Fuente: Los autores



GRAFICO 12. Resultados Pregunta N°10.

Fuente: Los autores

Análisis: El 84 % requieren crédito entre uno (1) y veinticuatro (24) meses, mientras que el 16% restante de asociados consideran que el plazo de pago del crédito debe ser hasta el 31 de diciembre del año en que se obtiene el crédito.

¿Qué interés mensual estaría dispuesto a pagar por un préstamo?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
1,8 a 1,5	26	12%
1,2 a 1,1	49	23%
1 a 0,8	139	65%
Total	214	100%

Tabla N°12 resultado pregunta N°11.

Fuente: Los autores

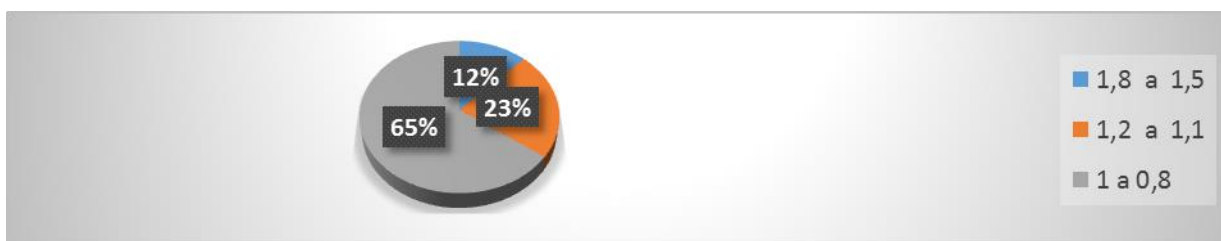


GRAFICO 13. Resultados Pregunta N°11.

Fuente: Los autores

Análisis: La mayoría de asociados (65 %) desean un interés muy bajo (Menor al 1% mensual), el 23 % un interés medio (1.2 a 1.1) y el restante 12 % a tasas de mercado (1.8 a 1.5).

Si COOTRADELSOL, ofreciera servicios de crédito para asociados, ¿qué líneas de crédito preferiría usar?

Posibilidades	Respuestas	Porcentaje
inversión libre	89	42%
Vehículo	58	27%
Seguro	31	14%
Cupos	36	17%
Total	214	100%

Tabla N°13 resultados preguntan N°12.

Fuente: Los autores

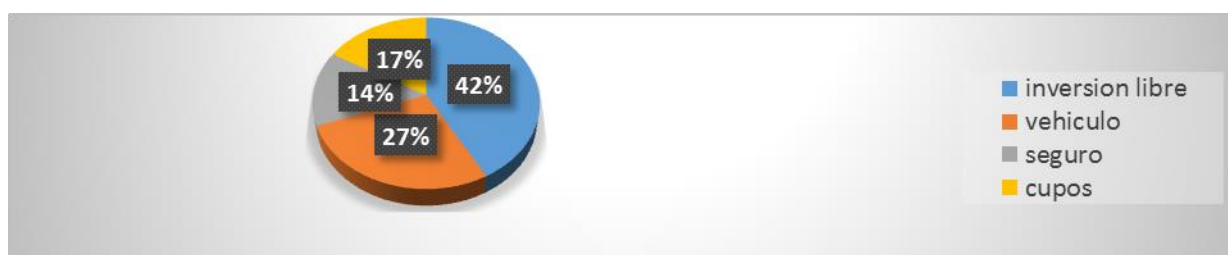


GRAFICO 14. Resultados Pregunta N°12.

Fuente: Los autores

Análisis: Casi la mitad de asociados (42 %) desea el crédito para libre inversión, en menor proporción para adquisición de vehículo (27 %), para cupos (17 %) y en menor proporción para seguro (14 %).

En general, la encuesta señala las siguientes tendencias:

- La mayoría absoluta de asociados ha recurrido a un crédito en los últimos tres años.
- El 60 % recurre al sistema financiero formal, (Banco – Cooperativa de crédito) y el restante al informal.
- Dos terceras partes les atrae el crédito rápido, sencillo y sin codeudor.
- Los bajos intereses y las recomendaciones, no son determinantes principales para aceptar un crédito.
- Casi todos desean que la cooperativa preste el servicio de crédito.

- Más de la mitad cree que el monto del crédito debe ser proporcional al producido de vehículos.
- Una tercera parte de asociados, acepta que el crédito sea proporcional a los aportes individuales.
- La mayoría requiere crédito para compra de vehículo (buseta, taxi o particular).
- Una tercera parte requiere crédito para estudio, vivienda o recreación
- La tendencia es a solicitar crédito a corto plazo, con plazo máximo de veinticuatro (24) meses.
- Entre más bajo el interés, mayor interés por el crédito.
- Se prioriza el crédito para libre inversión, luego para adquisición de vehículo, cupos y seguro.

7.1.3 Resultados de conveniencia financiera

7.1.3.1. Análisis Financiero

En base al balance general (*ver anexo 2. Balance general*) y estado de excedentes o pérdidas de 2014 y 2015 (*ver anexo 3 estado de resultados*), en relación a la posibilidad de implementar el fondo y comité de crédito a asociados, se infirió lo siguiente:

- El activo disponible para 2014 corresponde a \$ 338.039.576, mientras que en 2015 es de \$330.000.000, y en ambos casos, cerca del 90% corresponde a disponibilidad en bancos, que sería el monto posible de capital de trabajo para el comité de crédito; es decir, cerca de \$330.000.000.
- Las cuentas por cobrar para 2014 corresponde a \$109.058.341, mientras que en 2015 es de \$150.000.000, y en ambos casos, cerca del 95% corresponde a anticipos, servicios e ingresos por cobrar a asociados.
- En Otros activos, existen inversiones en CDT para 2014 \$114.983.002, por valor de, mientras que en 2015 corresponden a \$120.000.000, que perfectamente pueden adicionarse al capital de trabajo para el comité de crédito, por valor promedio de \$120.000.000.
- En el pasivo corriente, más del 60 % corresponde a provisiones para fondos propios de la cooperativa por cerca de \$ 55.990.404 que no representan desembolsos a terceros, sino manejo de rubros internos con destino a los fondos de educación, solidaridad, reposición entre los principales; es decir, que no afecta el disponible para el comité de crédito a asociados.

- En el pasivo a largo plazo, sobresale una obligación litigiosa cercana al 50 % del rubro (\$100.340.500,00 para 2015), que se amortiza de manera gradual en el largo plazo, que tampoco afecta significativamente la disponibilidad de activos para el fondo del comité de crédito.
- El patrimonio presenta una tendencia neutra en sus diferentes rubros, con bajos o nulos excedentes; pero con sólidos saldos en aportes sociales, fondos y reservas de más de \$795.673.592 para 2015.
- En relación a aportes sociales, se deduce un promedio de \$1.263.408 de aporte por asociado, que sería un referente para el monto de crédito a otorgar al momento de crear el fondo y comité de crédito de la cooperativa.
- Como ingreso adicional cuenta con el suministro de bienes y servicios al parque automotor, que históricamente representa pérdidas y un mínimo de excedente operacional para el 2015, correspondiente al 1,1%, que no se justifica financieramente con un volumen de ventas de \$3.296.389.284 millones anuales.
- El comparativo de ingresos y egresos no operacionales, reportan saldos negativos, lo cual, permite entender que las actividades conexas a la actividad económica principal, no repercute positivamente en el comportamiento de las finanzas de la Cooperativa
- En 2014, se reporta pérdida neta de \$19.253.281, equivalente al -0,58% y excedente de \$23.490.623 equivalente al 0,74% para 2015; que tampoco se compadece con unos objetivos financieros serios para apalancar la actividad global de la cooperativa.
- En las notas anexas a la contabilidad (ver anexo 4. Notas a los estados financieros), se observa que anualmente, la cooperativa recibe por concepto de cuotas de afiliación, administración y sostenimiento una cifra cercana a \$250.000.000, que son percibidas mensualmente en base en la actividad de transporte de sus asociados, demostrando el desarrollo de una cultura de aporte periódico.

7.1.3.2 Indicadores y razones financieras de la cooperativa.

7.1.3.2.1 Indicadores de liquidez

INDICADORES DE LIQUIDEZ. La liquidez mide la capacidad de la empresa para cancelar las obligaciones en el corto plazo.

		2015	2014
RAZÓN CORRIENTE:	<u>Activo Corriente.</u> Pasivo Corriente.	6,0571	6,224

Por cada peso que la Empresa debe pagar de su Pasivo a corto plazo, tiene en Activos realizables a corto plazo, tantos pesos cuantas veces haya dado la razón corriente.

PRUEBA ÁCIDA:	<u>Activo Corriente – Inventarios.</u> Pasivo Corriente.	5,2400	5,4720
---------------	---	--------	--------

Refleja cual es la capacidad de la Empresa para cancelar las obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de existencias.

CAPITAL NETO DE TRABAJO:	Activo Corriente – Pasivo Corriente.	465.431.848	428.970.241
-----------------------------	--------------------------------------	-------------	-------------

Muestra el valor que le quedará a la Empresa, después de haber pagado todos sus pasivos a corto plazo, permitiendo a la gerencia tomar decisiones de inversión temporal.

Tabla N° 14. Índice de liquidez.

Fuente: los autores.

La Cooperativa cuenta con suficiente liquidez para cancelar las obligaciones en el corto plazo, las obligaciones corrientes sin depender de la venta de existencias.

Cifras que respaldan la disponibilidad de efectivo superior a \$500.000.000 como potencial fondo para el comité de crédito a asociados, que, sumados a las inversiones en bancos, redondean una cifra superior a \$600.000.000.

- Razón Corriente:** Para 2015 es de 6,0571 y para 2014 de 6,224; que significa:
 2014: Por cada peso que la cooperativa debe pagar de su pasivo a corto plazo, tiene seis (6) pesos y 22 centavos, en activos realizables a corto plazo; cifra que demuestra una elevada liquidez operacional.
 2015: Por cada peso que la cooperativa debe pagar de su pasivo a corto plazo, tiene seis (6) pesos y 05 centavos, en activos realizables a corto plazo; cifra que demuestra una elevada liquidez operacional. La cooperativa si posee solvencia en cuanto a sus Activos Corrientes por lo que sí se pueden cubrir con las obligaciones que se obtengan en el Pasivo Corriente.
- Prueba Ácida:** Para 2015 es de 5,24 y para 2014 de 5,47; que significa:
 2014: Excluyendo inventarios, por cada peso que la cooperativa debe pagar de su pasivo a corto plazo, tiene seis (5) pesos y 47 centavos, en activos realizables a corto plazo; cifra que demuestra la persistencia de una elevada liquidez operacional y podrá solventar alguna deuda a corto plazo.

2015: Excluyendo inventarios, por cada peso que la cooperativa debe pagar de su pasivo a corto plazo, tiene cinco (5) pesos y 24 centavos, en activos realizables a corto plazo; cifra que demuestra la persistencia de una elevada liquidez operacional y podrá solventar alguna deuda a corto plazo.

- **Capital Neto de Trabajo.** Para 2015 es de \$465.431.848 y para 2014 de \$428.970.241

2014: Después de pagar todos los pasivos a corto plazo, a la cooperativa le quedan \$428.970.241, dineros que pueden ser objeto de inversiones temporales.

2015: Después de pagar todos los pasivos a corto plazo, a la cooperativa le quedan \$465.431.848, es decir, se dispone de recursos para seguir con las operaciones, obligaciones y dineros que pueden ser objeto de inversiones temporales

7.1.3.2.2 índices de eficacia (rentabilidad).

Mide los resultados de las decisiones gerenciales en administración de recurso

ÍNDICES DE EFICACIA (RENTABILIDAD): Mide los resultados de las decisiones gerenciales en administración de recursos.

EFICACIA.

		2015	2014
MARGEN BRUTO DE UTILIDAD.	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}} * 100$	7,810594624	7,268966902

Por cada peso vendido, cuánto se genera para cubrir los gastos operacionales y no operacionales.

RENTABILIDAD SOBRE LAS VENTAS.	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} * 100$	0,740231219	-0,584071823
--------------------------------	--	-------------	--------------

Es la relación que existe sobre las utilidades después de ingresos y egresos no operacionales e impuestos que pueden contribuir o quitar capacidad para producir rentabilidad sobre las ventas

RENTABILIDAD.

		2015	2014
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS.	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} * 100$	2,450	-2,082

Índice de rentabilidad que ésta generando la Inversión de la Empresa.

RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} * 100$	0,0295	-0,0249
-------------------------------	--	--------	---------

Refleja el rendimiento tanto de los aportes, como del superavit acumulado, el cual debe compararse con la tasa de oportunidad que cada accionista tiene para evaluar sus inversiones.

Tabla 15. Índice de eficacia y rentabilidad.

Fuente: los autores.

Considerando una tasa de mercado financiera mínima de captación cercana al 11,54 0% anual (Vigente en octubre de 2016), se deduce que el rendimiento tanto

de los aportes sociales y el superávit acumulado, no presenta resultados favorables.

Los excedentes, después de ingresos y egresos no operacionales e impuestos no permiten contribuir a la generación de renta financiera de manera importante para la cooperativa, máxime cuando presenta saldos negativos en ejercicios recientes.

La Inversión de la cooperativa, genera una renta financiera totalmente ínfima, que debe interpretarse a la luz del balance social, objetivo principal de las empresas de economía solidaria.

- **Margen Bruto de Utilidad:** Para 2015 es de 7,81 y para 2014 de 7,26.

2014. Por cada cien pesos vendidos, se generan \$7,26 para cubrir los gastos operacionales y no operacionales.

2015. Por cada cien pesos vendidos, se generan \$7,81 para cubrir los gastos operacionales y no operacionales.

- **Rentabilidad Sobre Ventas.** Para 2015 corresponde a 0,740 y para 2014 es de -0,58; con respecto a las ventas realizadas por la estación de servicio de **COOTRADELSOL** cuya bandera es la multinacional de PETROBRAS Colombia Combustibles

Para 2014, esta rentabilidad fue del -0,58 %, demostrando pérdida sobre las ventas de la estación de servicio de **COOTRADELSOL**.

Para 2015, corresponde al 0,74 %, presentando una rentabilidad financiera ínfima de la cooperativa con relacionada a las ventas generadas por la estación de servicio de **COOTRADELSOL**.

- **Rentabilidad Sobre Activos.** En 2015 es de 2,450 y para 2014 de -2,082.
2014: Los recursos invertidos para la operación de la cooperativa rentan el -2,9082 %; es decir, que generaron pérdidas operacionales.
2015: Los recursos invertidos para la operación de la cooperativa rentan el 2,45 %; es decir, que generaron excedentes mínimos en su operación significa que la cooperativa en un bajo porcentaje utiliza sus activos efectivamente para generar utilidades.

- **Rentabilidad Sobre Patrimonio.** Para 2015 de 0,0295 y para 2014, de - 0,0249

2014: El rendimiento de los aportes sociales y el superávit acumulado corresponde al -0,249 %, que refleja pérdida en el ejercicio del año correspondiente.

2015: El rendimiento de los aportes sociales y el superávit acumulado corresponde al 0,0295 %, que refleja que el rendimiento que obtienen los asociados es un excedente ínfimo en el ejercicio de este año.

7.1.3.2.3 índices de endeudamiento.

Miden el grado de participación de los fondos provistos por los acreedores que financian parte de las inversiones de la cooperativa.

ÍNDICES DE ENDEUDAMIENTO. Mide el grado de participación de los fondos provistos por las acreedores que financian parte de las inversiones de la empresa.

		2015	2014
ENDEUDAMIENTO.	$\frac{\text{Pasivo Total con Terceros.}}{\text{Activo Total.}}$	0,2361	0,2226

Por cada peso invertido en activos, cuánto está financiado por terceros y qué garantía está prestando –la empresa – a los acreedores.

AUTONOMÍA.	$\frac{\text{Pasivo Total con Terceros.}}{\text{Patrimonio.}}$	0,2845	0,2662
------------	--	--------	--------

Mide el grado de compromiso del patrimonio de los asociados con respecto al de los acreedores, como también el grado de riesgo de cada una de las partes que financian las operaciones

CONCENTRACIÓN DE ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	$\frac{\text{Pasivo Corriente.}}{\text{Pasivo Total con Terceros.}}$	0,4065	0,3991
--	--	--------	--------

Se interpreta diciendo cuántos pesos del pasivo corriente se tienen por cada peso de deuda a terceros, pues en la medida que se concentre el pasivo corriente se atenta contra la liquidez y si la concentración es menor, con mayor solvencia se maneja en endeudamiento a corto plazo.

Tabla 16. Índice de endeudamiento.

Fuente: los autores.

Complementando con información del análisis horizontal y vertical, se deduce que las garantías que está prestando la cooperativa son hacia sí misma; ya que una cifra representativa corresponde a estimativos para fondos internos.

El grado de compromiso del patrimonio de los asociados con respecto al de los acreedores es bastante bajo, debido al carácter de provisiones para fondos internos, que conlleva una baja deuda a Terceros (Menos del 10 % con relación al Patrimonio) y por ende un mínimo grado de riesgo para cada una de las partes que financian la operación de la cooperativa.

Como se observa, la liquidez de la cooperativa no se ve amenazada, especialmente cuando el pasivo corresponde en buena medida a la organización misma; es decir que existe un alto grado de solvencia organizacional.

- **Endeudamiento.** Para 2015 es de 0,2361 y para 2014 de 0,2226.

2014: Por cada peso invertido en activos, 0,2226 centavos están financiados por terceros.

2015: Por cada peso invertido en activos, 0,2015 centavos están financiados por terceros. lo que quiere decir que la empresa mantiene la estabilidad con respecto al financiamiento de sus activos..

- **Autonomía.** 2015 de 0,2845 y 2014 de 0,2662.

2014: El patrimonio de los asociados está comprometido en el 26,62 % con los acreedores, que en una proporción superior al 60 % corresponde a provisiones para fondos de la cooperativa misma.

2015: El patrimonio de los asociados está comprometido en el 28,45 % con los acreedores, que en una proporción superior al 60 % corresponde a provisiones para fondos de la cooperativa misma.

- **Concentración de Endeudamiento.** Para 2015 de 0,4065 y 2014 del 0,3991.

2014: Por cada peso de deuda, en el corto plazo se debe pagar 39,91 centavos (o una concentración del 39,91 %) de los cuáles, más del 60 % corresponden a deudas internas por la existencia de fondos comunes.

2015: Por cada peso de deuda, en el corto plazo se debe pagar 40,65 centavos (o una concentración del 40,65 %) de los cuáles, más del 60 % corresponden a deudas internas por la existencia de fondos comunes.

7.1.4 PARÁMETROS PARA LA CREACIÓN DEL FONDO DE CRÉDITO PARA ASOCIADOS DE COOTRADELSOL.

Tasa de interés: se toma como referencia del Banco de la Republica, el promedio ponderado de la tasa de interés que es del 1.2% como el precio del dinero en el mercado financiero.³⁷

Tasas de colocación consolidadas				
1.1.2. Promedio histórico_periodicidad mensual				
Información disponible desde marzo de 1998.				
Banco de la República - Gerencia Técnica - información extraída de la bodega de datos -Serankua- el 10/07/2016 14:01:43				
Tasa de interés - promedio ponderado				
	Tasa de interés de colocación B.R.	Tasa de interés de colocación Total	Tasa de interés de colocación sin Tesorería	
Año(aaaa)-Mes(mm)	Banco de la República	Total	Sin tesorería	Activa total
2016-05	14,82%	14,74%	14,84%	14,80%
2016-04	14,77%	14,68%	14,79%	14,74%
2016-03	13,91%	13,84%	13,93%	13,89%
2016-02	13,33%	13,27%	13,35%	13,32%
2016-01	12,93%	12,85%	12,95%	12,91%
2015-12	12,33%	12,24%	12,35%	12,31%
2015-11	12,15%	12,04%	12,17%	12,12%
2015-10	11,61%	11,53%	11,63%	11,59%
2015-09	11,23%	11,16%	11,25%	11,21%
2015-08	10,84%	10,78%	10,85%	10,82%
2015-07	11,64%	11,55%	11,66%	11,62%
2015-06	10,98%	10,89%	11,00%	10,96%
2015-05	11,51%	11,42%	11,53%	11,49%

GRAFICO 15. Promedio ponderado tasa de interés.

Fuente: Banco de la República - Gerencia Técnica - información extraída de la bodega de datos -Serankua- el 10/07/2016 14:01:43

En base al estudio, análisis y evaluación financiera de los estados de resultados de la cooperativa y a la tasa de interés promedio ponderado del Banco de la Republica, los parámetros para el fondo y comité de crédito, se exponen así:

- Capital inicial: Seiscientos millones (\$600'000.000) de pesos.
- Tasa de interés: Uno coma dos por ciento (1,2 %) mensual vencido.
- Amortización: Mensual.
- Monto máximo: Hasta diez (10) veces el monto de los aportes.

³⁷ Banco de la República - Gerencia Técnica - información extraída de la bodega de datos -Serankua- el 10/07/2016 14:01:43. Tasas de colocación consolidadas. Promedio histórico_periodicidad mensual

- Plazo máximo: Veinticuatro (24) meses.
- Líneas: Única de libre inversión.

Que son la base para realizar el estudio de factibilidad financiera, económica y de conveniencia social, objeto del siguiente numeral.

7.1.4.1 Estudio de factibilidad para implementar el servicio de crédito.

Inicialmente, se resalta que la inyección de capital para el fondo de crédito, se realiza mediante desembolsos mensuales de \$50.000.000 durante el primer año de operación, garantizando la disponibilidad real del efectivo derivado de las cuentas del activo corriente e inversiones de la cooperativa.

Por tanto, la inversión inicial está dada por los activos fijos requeridos (\$2.000.000) y el capital de trabajo correspondiente a un mes de operación (\$50.000.000 para desembolso de los primeros créditos). *(Ver anexo 5. Flujo neto de fondos anual) (ver anexo 6 flujo real).*

7.1.5 Evaluación financiera.

Para determinar la factibilidad financiera y económica, se realiza el estudio de inversión mediante los parámetros: *(ver anexo 7. Calculo evaluación financiera)*

- | | |
|--|---------------|
| • Inversión neta. | \$ 52.000.000 |
| • Períodos (Años) de inversión de la operación. | 1 |
| • Períodos (Años) de evaluación de la operación. | 5 |
| • Tasa Interna de Oportunidad (T.I.O.). | 11,54% |

Obteniéndose los siguientes resultados:

- | | |
|--|---------------|
| • Valor Presente Neto (V.P.N.). | \$ 15.839.144 |
| • Tasa Interna de Retorno (T.I.R.). | 12,48% |
| • Relación Beneficio / Costo (R B/C). | 1,03 |
| • Tiempo de recuperación de la inversión (Años): | 4,96 |

Considerado las dos alternativas de inversión que corresponden a:

ALTERNATIVA 1 Seguir invirtiendo en los CDT con entidades Bancarias	ALTERNATIVA 2 Invertir en el servicio de crédito en COOTRADELSOL	Se concluye que:
Al invertir los activos corrientes (\$600.000.000) en un CDT por 5 años presenta una Tasa Interna de Oportunidad de 11,54%	Al invertir los activos corrientes (\$600.000.000) en el servicio de crédito para los asociados de COOTRADELSOL, se recuperaría la inversión en 5 años, con una Tasa Interna de Retorno de 12.48% y genera un valor presente neto de \$15.839.144; es decir que, se recupera la inversión y genera un excedente	Los resultados de la segunda opción son satisfactorios, debido a que la cooperativa logra resultados financieros positivos, prestando el servicio de crédito por valor de \$6000.000.000 anuales, y presenta un porcentaje mayor de rentabilidad comparada con la primera, que correspondiente al 0,94% y generando un excedente de \$15.839.144 favoreciendo las condiciones económicas y sociales de los asociados y sus familias.

Tabla 17. Paralelo alternativas de inversión.

Fuente: los autores.

7.2. PARÁMETROS DEL SISTEMA DE CRÉDITOS, CUYA REGLAMENTACIÓN E IMPLEMENTACIÓN ESTÉN FORMULADOS EN CINCO ÁREAS ESENCIALES: GESTIÓN LEGAL, FUENTES DE RECURSOS ECONÓMICOS, PROCESO ADMINISTRATIVO, GESTIÓN FINANCIERA-ECONÓMICA Y PROYECCIÓN SOCIAL.

7.2.3. Reglamento de créditos.

El reglamento tiene como objetivo fijar políticas, normas y organizar el crédito para garantizar que la prestación de este servicio contribuya eficazmente al mejoramiento de las condiciones de vida de los asociados y de sus familias, formulado en cinco áreas esenciales: gestión legal, fuentes de recursos económicos, proceso administrativo, gestión financiera – económica y proyección social. (Ver anexo N° reglamento de crédito)

7.2.3.1 Gestión legal.

Marco jurídico que faculta a la cooperativa para el otorgamiento y directrices del comité y los créditos:

Ley 79 de 1988 Parágrafo 1 del Artículo 19; los estatutos deben ser reglamentados por el Consejo de Administración con el propósito de facilitar su aplicación en el funcionamiento interno y en la prestación de servicios.

Circular básica contable y financiera de la Supersolidaria No. 004 del 2008. Para la cartera de créditos de consumo y micro créditos deberán clasificarse a su vez, según la naturaleza de las garantías que las amparan (garantía admisible y otras garantías), acogiéndose a lo dispuesto sobre el particular en el capítulo segundo.

Reglamentar la actividad crediticia, comprendida en el articulado de los estatutos de la COOTRADELSO. (Ver anexo 8. reglamento de crédito).

7.2.3.2 Fuentes de recursos económicos.

Inicialmente, se resalta que la inyección de capital para el fondo de crédito, se realiza mediante desembolsos mensuales de \$50.000.000 durante el primer año

de operación, garantizando la disponibilidad real del efectivo derivado de las cuentas del activo corriente e inversiones de la cooperativa.

Por tanto, la inversión inicial está dada por los activos fijos requeridos y el capital de trabajo correspondiente a un mes de operación (\$50.000.000 para desembolso de los primeros créditos).

7.2.3.3 Proceso administrativo.

El otorgamiento de créditos recaerá sobre el Comité de Crédito que estará integrado por tres (3) miembros, nombrados por el Consejo de Administración para periodos de un (1) año, pudiendo ser reelegidos total o parcialmente.

- **Dignatarios:** El Comité de Crédito designará de sus miembros principales: Un coordinador, Un vice - coordinador y, Un Secretario.
- **Funciones del Comité de crédito:** Las Funciones del Comité otorga los créditos son:
 - Elegir a sus dignatarios.
 - Cumplir y hacer cumplir el estatuto, los reglamentos y los mandatos del Consejo de Administración.
 - Revisar la documentación que previamente se haya recibido del asociado, a saber: Solicitud de Crédito,
 - Solicitar Certificado de asociado de COOTRADELSOL.
 - Verificar la veracidad de la información allí registrada por el asociado al Comité.
 - En base en el Estudio realizado por el comité de crédito aprobará, negará o aplazará el crédito solicitado
 - Cuando el crédito solicitado haya sido negado o aplazado, el comité remitirá la documentación a la secretaria del Comité con un anexo por escrito en donde exponga las razones de la negación o aplazamiento de la solicitud; de la anterior decisión se le hará conocer al asociado en forma inmediata.
 - La aprobación de las solicitudes de crédito debe estar firmado mínimo con dos integrantes del comité de crédito.
 - Rendir informes al Consejo de Administración cuando éste se los solicite

- **Requisitos generales para la solicitud de créditos.**

- Ser asociado hábil
- No tener saldo pendiente por la línea de crédito solicitada.
- Diligenciamiento del formulario de solicitud de crédito.
- Libranza y pagaré firmados y diligenciados por el deudor y codeudor.
- Capacidad de pago demostrado.
- Diligenciamiento del formulario de datos personales y situación financiera básica, este documento debe ser actualizado cada vez que se solicite crédito.
- No presentar sanción por morosidad en la línea solicitada.
- No ser codeudor de más de dos asociados de la Cooperativa.

- **Procedimiento para la adjudicación de créditos.**

- Verificación promedio de aportes.
- Entrega de solicitud.
- Recepción de la solicitud.
- 4. Visitas
- 5. Aprobación
- 6. Legalización del proceso de garantías
- Desembolso
- Retiro del dinero

- **Procedimiento de cobranza.**

- Etapa administrativa- consulta de morosidad
- Contactar los clientes morosos
- Etapa cobro jurídico
- Etapa de pago
 - Condiciones normales
 - Recibir cuotas vencidas
 - Cancelación total de crédito
 - En cobro jurídico
- Etapa de castigo de cartera.

(Ver anexo 8. reglamento de crédito)

- **Fuentes de recursos económicos:** Inicialmente, se resalta que la inyección de capital para el fondo de crédito, se realiza mediante desembolsos mensuales de \$50.000.000 durante el primer año de operación, garantizando la disponibilidad real del efectivo derivado de las cuentas del activo corriente e inversiones de la cooperativa.

Por tanto, el primer mes se inicia con activos fijos requeridos (\$2.000.000) y la inversión inicial correspondiente a un mes de operación (\$50.000.000) para desembolso de los primeros créditos.

7.2.3.4 Gestión financiera y económica.

En base en el estudio, análisis y evaluación financiera de los estados de resultados de la cooperativa, los parámetros para el fondo y comité de crédito, se exponen así:

- Capital inicial: Seiscientos millones (\$600'000.000) de pesos.
- Inversión inicial: Cincuenta y dos millones (\$52'000.000) de pesos.
- Tasa de interés: Uno coma dos por ciento (1,2 %) mensual vencido.
- Amortización: Mensual.
- Monto máximo: Hasta diez (10) veces el monto de los aportes.
- Plazo máximo: Veinticuatro (24) meses.
- Líneas: Única de libre inversión.

Inicialmente, se resalta que la inyección de capital para el fondo de crédito, se realiza mediante desembolsos mensuales de \$50.000.000 durante el primer año de operación, garantizando la disponibilidad real del efectivo derivado de las cuentas del activo corriente e inversiones de la cooperativa.

Por tanto, el primer mes se inicia con activos fijos requeridos (\$2.000.000) y la inversión inicial correspondiente a un mes de operación (\$50.000.000 para desembolso de los primeros créditos).

7.2.3.5 Contexto de proyección empresarial.

Teniendo en cuenta las necesidades de los asociados y de acuerdo a las directrices de la Superintendencia de Economía Solidaria y demás normas, se establecen las siguientes líneas de crédito:

- **Crédito sobre aportes.** Son créditos cuyo monto no sobrepasa el 100% de los aportes sociales que el solicitante posea en la Cooperativa.

Basta el diligenciamiento de la solicitud y demás documentos sin necesidad de codeudor, orientado a la libre inversión y el plazo máximo de amortización es de 24 meses, con una tasa de interés del 1,2% mensual.

El asociado que solicite este crédito no deberá tener obligaciones por otra línea y en caso de que siendo beneficiario de ésta modalidad requiera otro tipo de crédito deberá cancelar el saldo pendiente del crédito sobre aportes.

Para la cartera de créditos de consumo deberán clasificarse a su vez, según la naturaleza de las garantías que las amparan (garantía admisible y otras garantías), acogiéndose a lo dispuesto sobre el particular en el capítulo segundo de la circular básica contable y financiera de la Supersolidaria No. 004 del 2008. *(Ver anexo N° 3 reglamento de crédito)*

7.3. SIMULADOR PARA EL PROCESO Y EL CONTROL DEL SERVICIO DE CRÉDITO PARA LOS ASOCIADOS, EN FUNCIÓN DEL COMITÉ DE CRÉDITO DE “COOTRADELSOL”.

7.3.1 Objetivo del simulador de crédito.

El simulador de crédito en función del comité de crédito tiene como objetivo calcular la cuota mensual, el monto de las cuotas a pagar por la obtención de un determinado crédito. El reporte muestra los diferentes componentes que componen las cuotas a pagar, los intereses, así como una tabla de amortización que permitirá conocer la liquidación progresiva del crédito.

7.3.2 Manual del simulador de crédito.

Para el buen funcionamiento del servicio del comité de crédito para los asociados de COOTRADELSOL, es necesario el uso del simulador financiero para la correcta toma de decisiones financieras para el asociado y para la Cooperativa. Microsoft excel es una herramienta informática útil, por su facilidad en los cálculos y manejo de la información. Por esta razón se escogió hacer el simulador de crédito en Microsoft Excel, usando las funciones matemáticas, financieras de fecha y fórmulas lógicas que nos ofrece.

NICO INSERTAR DISEÑO DE PÁGINA FÓRMULAS DATOS REVISAR VISTA								
 COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES DEL SOL COMITÉ DE CRÉDITO SIMULADOR DE CRÉDITO								
Nº	FECHA	SALDO INICIAL	INTERES	PAGO MES	AMORTIZACIÓN	INTERESES	SALDO FINAL	FLUJO DE CAJA
0	08/01/2016	50.000.000	-	-	-	-	50.000.000	50.000.000
1	07/02/2016	50.000.000	600.000	(2.410.103)	(1.810.103)	(600.000)	48.189.897	(2.410.103)
2	07/03/2016	48.189.897	578.279	(2.410.103)	(1.831.824)	(578.279)	46.358.072	(2.410.103)
3	07/04/2016	46.358.072	556.297	(2.410.103)	(1.853.606)	(556.297)	44.504.266	(2.410.103)
4	07/05/2016	44.504.266	534.051	(2.410.103)	(1.876.052)	(534.051)	42.628.214	(2.410.103)
5	07/06/2016	42.628.214	511.539	(2.410.103)	(1.898.585)	(511.539)	40.729.649	(2.410.103)
6	07/07/2016	40.729.649	488.756	(2.410.103)	(1.921.347)	(488.756)	38.808.302	(2.410.103)
7	07/08/2016	38.808.302	465.700	(2.410.103)	(1.944.404)	(465.700)	36.863.890	(2.410.103)
8	07/09/2016	36.863.890	442.367	(2.410.103)	(1.967.730)	(442.367)	34.896.162	(2.410.103)
9	07/10/2016	34.896.162	418.754	(2.410.103)	(1.991.349)	(418.754)	32.904.812	(2.410.103)
10	07/11/2016	32.904.812	394.858	(2.410.103)	(2.015.248)	(394.858)	30.889.567	(2.410.103)
11	07/12/2016	30.889.567	370.675	(2.410.103)	(2.039.428)	(370.675)	28.850.138	(2.410.103)
12	07/01/2017	28.850.138	346.202	(2.410.103)	(2.063.862)	(346.202)	26.786.277	(2.410.103)
13	07/02/2017	26.786.277	321.425	(2.410.103)	(2.088.668)	(321.425)	24.697.568	(2.410.103)
14	07/03/2017	24.697.568	296.371	(2.410.103)	(2.113.732)	(296.371)	22.583.836	(2.410.103)
15	07/04/2017	22.583.836	271.006	(2.410.103)	(2.139.097)	(271.006)	20.444.739	(2.410.103)
16	07/05/2017	20.444.739	245.237	(2.410.103)	(2.164.766)	(245.237)	18.279.972	(2.410.103)
17	07/06/2017	18.279.972	219.360	(2.410.103)	(2.190.744)	(219.360)	16.089.229	(2.410.103)
18	07/07/2017	16.089.229	193.071	(2.410.103)	(2.217.031)	(193.071)	13.872.196	(2.410.103)

PARAMETROS	
FECHA INICIAL	08/01/2016
Nº PERIODOS MENSUAL	24
VALOR DEL PARAMETRO	50.000.000
TASA EFECTIVA	1,2%
PUNTO DE VISTA	Asociados
TIPO DE PAGO	Vencido

Grafica 16. Parametros del crédito y tabla de amortización - simulador de crédito de COOTRADELSOL,

Fuente: Los autores

El simulador de credito, esta compuesta por dos tablas, parametros y tabla de amortizacion:

- **Parametros del credito:** ubicada al lado derecho de la hoja de calculo, donde se solicita las condiciones del prestamo según disposicion del asociado deudor.
 - **Fecha inicial:** fecha en la que se aprueba entrega el credito al asociado.
 - **N° periodos (mensual):** es la cantidad de meses por el que se solicita el credito.
 - **Valor del parametro:** es el valor por el que se solicita el credito.
 - **Tasa de interes:** porcentaje (%) de interes al que el asociado se compromete a pagar sobre el valor del credito.
 - **Tipo de vista:** da la opcion de ver la tabla de amortizacion desde la perspectiva de la cooperativa como gestora del credito, o la del asociado deudor, basado en los parametros ya estipulados.
 - **Tipo de pago:** permite elegir entre el pago de la tasa de interes vencida (pago al final del periodo) o anticipada (pago al inicio del periodo).
- **Tabla de amortizacion:** “Amortizar significa extinguir gradualmente una deuda o un préstamo a través de pagos periódicos”³⁸. El objetivo de una tabla de amortización es especificar el detalle de cada uno de los pagos hasta la liquidación total del préstamo.

Se encuentra ubicada en la parte izquierda de la hoja de calculo, donde muestra el despliegue completo de los pagos que se tienen que hacer desde el inicio de la deuda hasta el pago total y eliminacion de la deuda, según los parametros ya estipulados por el asociado deudor.

Para poder crear la tabla de amortización en Excel debemos tener al menos la siguiente información:

- **Monto del crédito:** Es indispensable conocer el monto del préstamo. Esta es la cantidad neta otorgada por la cooperativa al aprobarnos un crédito.
- **Tasa de interés:** No solo debemos cubrir el monto total del crédito sino también la tasa de interés cobrada por la cooperativa ya que es la manera como obtienen ganancias por la prestación de dicho servicio.
- **Número de pagos:** Es necesario establecer el número de pagos que deseamos realizar para cubrir nuestra deuda.

³⁸ Cotler, 1994

La tabla de amortización en **Excel** es funcional para conocer el detalle de los pagos necesarios para liquidar una deuda.

Proyectar el costo de un préstamo es hoy tarea sencilla gracias a las opciones que ofrece un simulador de crédito. A través de esta herramienta podemos conocer el valor aproximado de la cuota de un préstamo con tan solo seguir los pasos anteriormente explicados. (Ver anexo N° 10 Manual simulador de crédito)

7.4. PLANES Y PROGRAMAS DE EDUCACIÓN PARA LOS ASOCIADOS, FORMULADOS EN TRES ÁMBITOS: CAPACITACIÓN LEGAL EN TÉRMINOS COOPERATIVOS Y DE TRANSPORTE, PROYECCIÓN EMPRESARIAL.

7.4.1 Objetivo planes y programas de educación.

Lograr una óptima utilización del presupuesto en el comité de educación, brindar mejor servicio a los asociados y a la comunidad, formando cooperativismo, al planificar sus actividades anualmente.

7.4.2 Revisión y ajustes.

La planificación de cada una de las actividades permite la coordinación, armonización y compromiso en la tarea educativa de la cooperativa junto al consejo de administración y un empoderamiento de las acciones del comité de educación. Se debe planificar, coordinar, aprobar, ejecutar y evaluar los planes del comité de educación anualmente.

7.4.3 Estructura de planes y programas de educación.

Previamente se realiza un diagnóstico de las necesidades educativas de los asociados y empleados de COOTRAELSOL, permitiendo que la planificación está realmente orientada a satisfacer las necesidades de la comunidad, y a tener a los socios y trabajadores capacitados sin perder el objetivo de la cooperativa.

Luego del diagnóstico de las necesidades educativas se realizó una cotización en institutos para trabajo y desarrollo humano incluido el SENA, para así poder diseñar un plan de educación con actividades relacionadas a la capacitación legal en términos cooperativos, capacitación en tránsito y transporte, capacitación en proyección empresarial junto con el presupuesto para cada actividad. *(Ver anexo 12. sistema de gestión comité de educación- plan de educación)*

- **Capacitación legal en términos cooperativos.**

- Perfil de la formación en economía solidaria
- Inducción a la economía solidaria.
- Básico en cooperativismo.
- Procesos y técnicas de la gestión solidaria.

- Fundamentos de la motivación y gestión solidaria.
- Legislación cooperativa y nueva estructura de la economía solidaria.
- Gestión en economía solidaria - nivel medio.
- Gestión en economía solidaria - nivel avanzado.

- **Capacitación en tránsito y transporte.**

- Perfil de tránsito y transporte
- Seguridad vial
- Seguridad activa y pasiva en vehículo
- Seguridad activa y pasiva en vía
- Educación vial

- **Capacitación en proyección empresarial.**

- Perfil de formación en liderazgo y empoderamiento
- Liderazgo centrado en principios
- Liderazgo empresarial
- Perfil de programas en planeación y proyectos
- Formulación y evaluación de proyectos productivos
- Perfil de formación en el área comercial
- Fundamentos, principios y estrategias de la mercadotecnia
- Servicio y atención al cliente
- Programa transversales en formación integral
- Gestión de cartera y cobranza
- Herramientas para lograr la excelencia en gestión solidaria

7.5 SISTEMA DE GESTIÓN CON CONTEXTO LEGAL, ADMINISTRATIVO, FINANCIERO, ECONÓMICO, Y DE PROYECCIÓN EMPRESARIAL PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE CRÉDITO Y EDUCACION

7.5.1 Estructura del sistema de gestión.

Para diseñar el sistema de gestión de los comités de crédito (*ver anexo 11. Sistema de gestión de crédito*) y educación (*ver anexo 12. Sistema de gestión de educación*) de COOTRADELSOL, se tomó como base la estructura de la ISO 9001; 2008.

ESTRUCTURA SISTEMA DE GESTION MEDIANTE LA ISO 9001;2008			
1. OBJETO Y CAMPO DE LA APLICACIÓN	2. REFERENCIAS NORMATIVAS	3. TERMINOS Y CONDICIONES	
PLANEAR	HACER	VERIFICAR	ACTUAR
4. REQUISITOS GENERALES	5. RESPONSABILIDAD DE LA DIRECCION	6. GESTION DE RECURSOS	7. MEDICIONES Y ANALISIS DE MEJORA
4.1 REQUISITOS GENERALES	5.1 COMPROMISO DE LA DIRECCION	6.1 PROVISION DE RECURSOS	7.1 SEGUIMIENTO Y MEDICION
4.2 MANUAL DEL SISTEMA DE GESTION	5.2 ENFOQUE AL CLIENTE	6.2 RECURSOS HUMANOS	7.2 CONTROL DE SERVICIO NO CONFORME
4.3 PROCEDIMIENTOS Y REGISTROS	5.3 POLITICA	6.3 INFRAESTRUCTURA	7.3 ANALISIS DE DATOS
	5.4 PLANIFICACION(Objetivos)		7.4 MEJORA CONTINUA
	5.5 RESPONSABILIDAD AUTORIDAD Y COMUNICACIÓN		
	5.6 REVISION POR LA DIRECCION		

Grafica 17. Estructura sistema de gestión.

Fuente. ISO 9001 de 2008. Estructura

7.5.2 Objetivo y campo de la aplicación.

El objetivo de este Manual es dar a conocer el Sistema de Gestión las bases que contiene el sistema de gestión del comité de crédito y educación de la

COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”, evidenciando el establecimiento, la documentación, guías de implementación y de mejoras de la eficacia del sistema de gestión del comité de crédito y educación asegurando que se desarrollen de conformidad con los requisitos de las normas ISO 9001, De igual forma dar a conocer las responsabilidades asignadas tanto en la gestión administrativa como operativa de la organización y por supuesto en los proyectos.

Mediante éste documento se considera el cumplimiento de todos y cada uno de los requisitos legales, así como los adquiridos con el asociado en cada proceso, buscando así mismo satisfacer las necesidades de las partes interesadas relacionadas con todas y cada una de las actividades llevadas a cabo en la organización manteniendo siempre el nivel competitivo en el mercado.

7.5.3 Referencias normativas.

El presente sistema de gestión integral hace referencia a cada uno de los parámetros y requisitos de la norma ISO 9001.

Mediante éste documento se considera el cumplimiento de todos y cada uno de los requisitos legales, así como los adquiridos con el asociado en cada proceso, buscando así mismo satisfacer las necesidades de las partes interesadas relacionadas con todas y cada una de las actividades llevadas a cabo en la organización manteniendo siempre el nivel competitivo en el mercado.

7.6 TERMINOS Y CONDICIONES.

7.6.1 Definiciones.

SISTEMA DE GESTION: es una decisión estratégica, para que una organización mejore su desempeño global y proporciona las iniciativas de desarrollo sostenible basado en sus procesos.

PROCEDIMIENTO. Manera específica de efectuar una actividad donde puede intervenir más de un proceso. Describe el desarrollo o la forma de llevar a cabo paso a paso las tareas que van a permitir alcanzar los objetivos propuestos.

REGISTROS. Documento que presenta resultados obtenidos o proporciona evidencia de actividades desempeñadas.

VERIFICACIÓN. Confirmación mediante la aportación de evidencia objetiva de que se han cumplido los requisitos especificados.

ACCION CORRECTIVA. Acción tomada para eliminar la causa de una no conformidad detectada u otra situación indeseable.

ACCION PREVENTIVA. Acción tomada para eliminar la causa de una no conformidad potencial u otra situación potencialmente indeseable.

MEJORA CONTINUA. Actividad recurrente para aumentar la capacidad para cumplir los requisitos

SATISFACCION DEL CLIENTE. Percepción del cliente sobre el grado en que se han cumplido sus requisitos.

DOCUMENTO: Información y su medio de soporte. El medio de soporte puede ser papel, magnético, óptico o electrónico, una fotografía o muestras patrón, o una combinación de estos.

EFICACIA: Grado en que se logran los objetivos y metas de un plan, es decir, cuánto de los resultados esperados se alcanzó. La eficacia consiste en concentrar los esfuerzos de una entidad en las actividades y procesos que realmente deben llevarse a cabo para el cumplimiento de los objetivos formulados

EFICIENCIA: Es el logro de un objetivo al menor costo unitario posible. En este caso se busca un uso óptimo de los recursos disponibles para lograr los objetivos deseados.

MEJORA CONTINUA: Proceso recurrente de optimización del sistema de gestión en S y SO, para lograr mejoras en el desempeño en S y SO, de forma coherente con la política en S y SO de la organización. (Norma OHSAS 18001:2007)

PROCEDIMIENTO: Forma especificada para llevar a cabo una actividad o un proceso (para mayor información consultar la Guía Técnica Colombiana GTCISO/TR 10013).

PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL: Obligaciones derivadas de planes de jubilación, pensión, salud, cesantías, riesgos laborales y otros considerados en los paquetes de beneficios de la organización, bien sea con prestación definida, con recursos ordinarios de la organización o a través de un fondo externalizado (GRI 3.1.).

7.7 ALCANCE.

Este sistema de gestión de crédito y educación aplica para los socios y trabajadores de la cooperativa de transportes del sol **COOTRADELSOL**.

7.8 REQUISITOS GENERALES.

7.8.1 GENERALIDADES DEL SISTEMA DE GESTION.

Para dar inicio al establecimiento del Sistema de Gestión se identificaron los procesos de los comités de crédito y educación, su interrelación y sus caracterizaciones.

El sistema de gestión integral de la organización está fundamentado en un mapa de procesos en la que las entradas están constituidas por las especificaciones de los socios y los requisitos de las partes interesadas y la salida es la satisfacción del asociado bajo el cumplimiento de los requerimientos iniciales y las indicadas o modificadas en el desarrollo del proceso.

Como se puede observar en el mapa de procesos (Anexo) se estructuraron unos macro-procesos que dan cumplimiento a los requisitos de las normas ISO 9001, y sobre cada macro-proceso de desglose los procesos operación tales de la cooperativa de acuerdo a su aplicabilidad que se quiere realizar.

A su vez se da a conocer la interrelación existente entre cada proceso y los demás del sistema, considerando que en la estructura del mapa de procesos se da cumplimiento al ciclo PHVA (planear, hacer, verificar, actuar).

A su vez de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”** desea concientizar y/o conservar el interés en todos y cada uno de los socios de la organización hacia el auto aprendizaje y mejoramiento de estilos de vida.

7.9 REQUISITOS DE LA DOCUMENTACION.

7.9.1 Documentación.

La documentación de los Sistemas de Gestión del comité de crédito y educación de la cooperativa incluye:

- Manual integrado de crédito y de educación
- Política y Objetivos de Gestión
- Procesos documentados.
- Procedimientos documentados.
- Descripción de cargos (incluye responsabilidad)
- Plan de educación
- Programas de gestión.
- formatos.
- Reglamentos y normas.

Los procedimientos del sistema de gestión son realizados de acuerdo a la complejidad de las actividades, habilidades y entrenamiento del personal que para cada proceso se tiene.

7.10 MANUAL DE GESTION DEL SISTEMA.

Se cuenta con un manual de sistema el cual describe y estructura los sistemas de gestión del comité de crédito y educación de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”**

La Alta Dirección garantizara la planificación de los sistemas de gestión desde el inicio de la implementación, para asegurar que la operación y control de estos procesos sean eficaces, se han establecido en los diferentes documentos del sistema como son: procesos, procedimientos y planes.

7.11 CONTROL DE DOCUMENTOS Y REGISTROS

Los documentos que hacen parte de los Sistemas de Gestión de los comités de crédito y educación de **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”**, se controlan de acuerdo con los requerimientos del **Procedimiento control de documentos y Registros** en este procedimiento

se definen las directrices para asegurar que los documentos se elaboran, revisan, aprueban, distribuyen, modifican y archivan en forma controlada.

EVIDENCIA DE GESTION

Procedimiento control documentos y registros

7.12 PROCEDIMIENTOS Y REGISTROS.

Se cuenta con procedimientos y registros de todos los procesos en que realiza el comité de crédito y el comité de convivencia (revisar sistemas de gestión en carpeta de procedimientos y registros de los sistemas de crédito y educación)

7.13. RESPONSABILIDAD DE LA DIRECCION.

7.13.1 Compromiso de la dirección.

Este compromiso se evidencia en la permanente divulgación de las Políticas de los sistemas de gestión de crédito y educación, en las revisiones periódicas, en la Gestión de la disposición de recursos necesarios para cumplir con los objetivos de gestión y así facilitar la implementación y mantenimiento del Sistema de Gestión, conforme a la estructura de las normas ISO 9001; 2008.

7.13.2 Información para la revisión.

Los resultados de las auditorias, evaluaciones de cumplimiento con los requisitos legales y otros requisitos que la organización suscriba.

La retroalimentación del cliente, comunicación de las partes interesadas externas, incluidas las quejas

El desempeño de los procesos y la conformidad del producto, desempeño ambiental de salud ocupacional de la organización.

El estado de las investigaciones de incidentes, acciones correctivas y preventivas.

Las acciones de seguimiento de revisiones por la dirección previas,

Los cambios que podrían afectar el sistema de gestión de la calidad, y cambios en la legislación y otros requisitos relacionados con los aspectos ambientales

Las recomendaciones para la mejora, grado de cumplimiento de los objetivos y metas

7.14 ENFOQUE AL CLIENTE.

La gerencia de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”**, asegura el cumplimiento de los requisitos de los asociados, determinados desde el proceso de inicio y a través de toda la ejecución buscando su satisfacción.

7.15 POLÍTICAS DE COMITÉ DE CRÉDITO Y EDUCACION.

La política de Gestión de crédito y educación junto con sus objetivos, es revisada mínima una vez al año.

Se definieron las Política y los objetivos, de los sistemas de crédito y educación, buscando poder cuantificar su cumplimiento con la ayuda de los indicadores, para mejorarlos a través de la implementación del Sistema de Gestión. Para esto se cuenta con el **proceso Gestión Gerencial**.

Evidencia de gestión:

Política de crédito

Política de educación

7.16 OBJETIVOS Y METAS.

Los Objetivos de los sistemas de gestión se han establecido con el propósito que sean medibles y coherentes con la Política de Gestión de cada comité. En el sistema de gestión se observa que cada Objetivo de Gestión es concerniente a un aparte de las Políticas de gestión de crédito y educación, de esta manera se garantiza que cumpliendo con un objetivo se cumple con parte de la política. A demás se puede observar que los objetivos se miden a través de los procesos los cuales se controlan con indicadores que permiten no sólo medirlo sino además hacerles seguimiento obteniendo así la información para mejorar sus resultados y por ende la eficacia del sistema de los sistemas de gestión de crédito y educación.

Evidencia de gestión.

Objetivos y metas

Registro de capacitación

Formularios de crédito

7.17 RESPONSABILIDAD Y AUTORIDAD.

7.17.1 Responsabilidades.

Las responsabilidades del personal de **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”**, que inciden directamente en los sistemas de gestión de crédito y educación están definidas en la descripción de cargos.

Representante de la Gerencia

El representante de la gerencia y los comités de crédito y educación para los sistemas de gestión son quienes tiene la responsabilidad y autoridad para:

Asegura que se establezca, implemente y se mantengan los procesos necesarios para los sistemas de gestión.

Informar a la gerencia sobre el desempeño del sistema de gestión y cualquier necesidad de mejora.

Asegurar que se promueva la toma de conciencia de los requisitos del asociado en los niveles de la organización para el comité de crédito y evaluación

7.18 AUTORIDAD, COMUNICACIÓN PARTICIPACION Y CONSULTA.

Se cuenta con un programa de motivación, capacitación, comunicación, participación y consulta

Organigrama general de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”** se muestra la estructura organizacional, en la cual se identifican las líneas de autoridad y los respectivos canales de comunicación de las diferentes áreas. A demás en la descripción de cargos, se establecen los responsables de áreas los cuales canalizan las comunicaciones y demás información necesaria.

Las comunicaciones internas generadas en la organización no se limitan, pero se extienden a:

Generación y divulgación de documentos de obligatorio cumplimiento contenidos en la base documental de la organización.

Divulgación de aspectos relacionados con las casas representadas a través de charlas informativas.

Información referente a sugerencias de mejoramiento de los sistemas de gestión de crédito y educación proveniente de cualquier persona.

A demás se cuenta con el **Procedimiento de consulta, participación y comunicación** para asegurar que la información obre gestión integral se comunique desde y hacia los empleados y demás partes interesadas.

7.19 REVISION POR LA GERENCIA.

La Alta Dirección verificara la Política y los objetivos, mencionados en los sistemas de gestión, buscando poder cuantificar su cumplimiento con la ayuda de los indicadores, para mejorarlos a través de la implementación de los Sistemas.

La gerencia de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”**., se compromete a estructurar y a mejorar continuamente el sistema de gestión de cada comité siendo consciente de su importancia a nivel interno, como del beneficio que trae a sus asociados y demás participantes durante la ejecución que desarrolla cada comité, para lo cual ejecuta las siguientes actividades:

Comunica la importancia de satisfacer los requisitos del asociado como los legales y reglamentarios.

Establecimiento de las políticas de gestión de cada comité, difusión, y revisión de acuerdo a las metas propuestas.

Definición y divulgación de objetivos de los sistemas de gestión de crédito y educación

Realización de revisiones gerenciales de forma periódica.

Determinación de los recursos necesarios de los sistemas de gestión y asignación de los mismos.

Evidencia de gestión: Actas trimestrales gerenciales, invitar a las reuniones a las partes interesadas

7.20 GESTIÓN DE RECURSOS.

7.20.1 Provisión de recursos.

La gerencia de la “**COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL COOTRADELSOL**”, proporcionará los recursos necesarios para el normal funcionamiento de los sistemas de gestión tanto del comité de crédito como el de educación, considerando como objetivo el cumplimiento y satisfacción de los requisitos de los asociados y de las partes interesadas, así como la mejora continua de los sistemas.

7.20.2 CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO

En la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”**. todo el personal que participe en los procesos claves del comité de educación, así como en los de apoyo es competente con base en la educación, formación, habilidades y experiencia; entendiéndose que en una organización que se trabaja por procesos de la toma de conciencia que se fomenta a través de charlas informales, haciendo ver al asociado la importancia de su participación y su contribución al logro de los objetivos del sistema de gestión de educación.

EVIDENCIA DE GESTION

Manual de funciones, distinguiendo roles de cargos

Registro de capacitación y evaluación funciones y responsabilidades,

Plan de comunicaciones

7.21 INFRAESTRUCTURA

En la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”**. Se determinará y proporcionará la infraestructura necesaria para lograr que los procesos del sistema de gestión de crédito y educación sean eficaces. Esta infraestructura incluye, todos los equipos y para llevar a cabo las actividades o procesos, y lograr la conformidad de las mismas.

7.22. MEDICIÓN Y ANÁLISIS DE MEJORA.

7.22.1 Satisfacción del asociado.

LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”. Realiza el seguimiento de la información relativa a la percepción del asociado con respecto al cumplimiento de los requisitos a través del formato encuesta de satisfacción del asociado.

Los resultados de la encuesta son analizados en primera instancia por el Gerente o Residente para determinar planes de acción cuando sea necesario de acuerdo al análisis hecho y a resultados anteriores.

7.22.2 Seguimiento y medición.

LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL” planifica e implementa los procesos de seguimiento, medición, análisis y mejora necesarios para:

Demostrar la conformidad de sus asociados.

Asegurar la conformidad de los sistemas de gestión de crédito y educación.

Mejorar continuamente la eficacia del sistema de gestión integral.

La organización ha establecido mediciones cualitativas (Indicadores de gestión ver Matriz de Eficacia).

7.22.3 Auditorías internas al sistema de gestión de crédito y educación.

Se cuenta con el procedimiento de auditorías, la organización determinará si contrata personal externo o realiza las auditorías con auditores internos, esto lo decidirá la alta gerencia, para ambos casos.

7.23 MEDICIÓN Y SEGUIMIENTO DE LOS PROCESOS.

Los objetivos de gestión por proceso se miden a través de indicadores de acuerdo a unas metas ya establecidas, obtenidos los resultados se determina el nivel de cumplimiento y se procede cuando sea necesario a definir acciones correctivas o preventivas si no se alcanzan los resultados planificados.

7.24 ANÁLISIS DE DATOS.

Para demostrar la idoneidad y eficacia de los sistemas de gestión de crédito y educación, la organización determina, recopila y analiza los datos a través de las siguientes fuentes:

- La satisfacción del asociado
- La conformidad con los requisitos del servicio

Indicadores para evaluar los procesos, las actividades y objetivos del sistema.

De igual forma esta la matriz de eficacia en la cual están contenidos los objetivos generales de gestión integral y los de los procesos al igual que con la indicación de la periodicidad y responsabilidad de dichas mediciones.

7.25 MEJORA CONTINUA.

La mejora continua es responsabilidad de la gerencia, quien delega en cada dueño de proceso y sus participantes la generación de acciones de mejora, para lo cual se fundamenta en:

- Auditorías al sistema y los procesos
- Acciones correctivas
- Acciones preventivas
- Quejas y Reclamos de clientes y partes interesadas
- Objetivos de gestión integral
- Indicadores de gestión y de conformidad del servicio
- Satisfacción del cliente

7.26 ACCIONES CORRECTIVAS Y PREVENTIVAS

La **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”**, para determinar y eliminar las causas de no conformidades potenciales y prevenir su ocurrencia ha definido e implementado el procedimiento “Acciones Preventiva, donde se da consideración a que dichas acciones preventivas sean apropiadas a los efectos de los problemas potenciales para esto incluye:

La identificación mediante fuentes adecuadas de información de no conformidades

potenciales.

La evaluación de la necesidad de adoptar acciones para prevenir la ocurrencia de la no conformidad.

La determinación de las posibles causas que llevarían a la no conformidad potencial.

7.27 ACCIÓN CORRECTIVA.

La **COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL SOL “COOTRADELSOL”**, con el objeto de eliminar las causas de las no conformidades presentadas y prevenir su ocurrencia establece e implementa acciones correctivas de acuerdo al procedimiento Acciones correctivas donde se indica:

La identificación de las no conformidades relacionadas a proyectos, quejas y /o reclamos de asociados, procesos internos, auditorías internas, externas y cualquier otra relacionada al sistema de gestión integral.

La evaluación de la necesidad de adoptar acciones para asegurarse de la no ocurrencia de la no conformidad.

La investigación de las causas reales de las no conformidades.

CONCLUSIONES

Como resultado se llegó a la conclusión que el estudio presenta factibilidad económica, financiera y de conveniencia social para la implantación de un plan de educación cooperativa y de servicio de crédito para COOTRADELSOL que por lo tanto es viable de llevar a cabo, de esta manera se abren brechas comerciales, de posicionamiento empresarial, credibilidad comercial, crecimiento social-cultural-económico, de los asociados al mejorar algunas necesidades insatisfechas.

Mediante el diseño de un reglamento del crédito se guía detalladamente al asociado sobre la gestión legal, fuentes de recursos económicos, proceso administrativo, gestión financiera-económica y proyección social, que se aplican en el comité de crédito para facilitar un servicio crediticio a los asociados debido a las necesidades económicas y además ante la dificultad de obtener préstamos en el sistema bancario o prestamistas que cobran altos intereses.

El simulador de crédito es una sencilla herramienta que le ayudará a saber cuánto tiene que pagar en caso de solicitar el asociado un crédito, se puedan realizar consultas con diferentes montos de capital, plazos y tasas de interés, así como otros parámetros que sean requeridos para realizar la tabla de amortización a ser consultada y visualizar todos los valores que incurrirán dentro de la financiación del crédito.

Mediante el reglamento de educación se determinaron los planes y programas de educación de conformidad con las disposiciones legales vigentes y en base en el diagnóstico de las necesidades de los asociados y así satisfacer las necesidades de asociados y administrativos de COOTRADELSOL.

Se establece sistemas de gestión de los comités de crédito y educación, que permitirá el buen funcionamiento de los mismos buscando satisfacer las necesidades de los asociados mediante el cumplimiento de sus objetivos.

RECOMENDACIONES

Se recomienda tener en cuenta resultados del estudio de factibilidad al implementar y poner en marcha el comité de crédito y educación para los asociados de la COOTRADELSOL.

Para el servicio de crédito se cuenta con un capital inicial de \$600.000.000. Se resalta que la inyección de capital para el fondo de crédito, se realiza mediante desembolsos mensuales de \$50.000.000 durante el primer año de operación, garantizando la disponibilidad real del efectivo derivado de las cuentas del activo corriente e inversiones de la cooperativa.

El simulador de crédito requiere que una persona idónea lo maneje para que luego de capturar los datos básicos los ingrese correctamente, y además sepa interpretar los valores que arroja el simulador.

Fomentar programas de educación cooperativa, de capacitación en todas las áreas del saber humano, y de la cultura, que tiendan a elevar el nivel de conocimiento de los asociados y partes interesadas.

Implementar los sistemas de gestión del comité de crédito y educación realizando su respectiva retroalimentación para verificar el cumplimiento de los objetivos mediante los indicadores propuestos, buscando un fortalecimiento empresarial y mejorar la calidad de vida del asociado de COOTRADELSOL.

BIBLIOGRAFÍA.

Introducción a la teoría general de la administración. Teoría de sistemas. Idalberto Chiavenato. Quinta edición 2001. Editorial McGraw-Hill. Bogotá D.C

Metodología de la Investigación. Hernández, s. Roberto; Fernández, Carlos y Baptista, Pilar. Tercera Edición 2003. Editorial McGraw-Hill. México.

Metodología de la Investigación. Diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales. Méndez Álvarez Carlos Eduardo. Cuarta Edición 2006. Editorial Limusa S.A.

Metodología de la Investigación. Diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales. Méndez Álvarez Carlos Eduardo. Cuarta Edición 2006. Editorial Limusa S.A.

Financiera Rural, influencia en dispersoras e intermediarios financieros rurales, zona centro del Estado de Veracruz. María Cristina Soto Ibáñez. Edición 2009. Editorial Trillas S.A.

Matemáticas Financieras, Fundamentos y Aplicaciones. Roberto Cánovas Theriot. Edición 2004. Editorial Trillas S.A. México

INFOGRAFÍA

Asamblea general ordinaria de asociados. COOTRADELSOL, sacado de, <http://www.cootradelsol.com/index> . COTRADELSOL. Febrero 17 de 2016.

Ley 79 de 1988, sacado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9211>, ALCADIA DE BOGOTA. Febrero 17 de 2016.

Teórico del cooperativismo Louis Blanc, sacado de, <http://www.pudh.unam.mx/perseo/teoria-y-practica-del-cooperativismo-de-louis-blanc-a-la-lega-y-mondragon/>, PUDH.UNAM. Febrero 17 de 2016.

Robert Owen, sacado de, <http://www.biografiasyvidas.com/biografia/o/owen.htm>, BIOGRAFÍAS Y VIDAS. Febrero 17 de 2016.

Precursores del Cooperativismo, sacado de, <https://es.scribd.com/doc/290638950/4-Precursores-Del-Cooperativismo-1>, SCRIBD.COM Febrero 17 de 2016.

COOPERATIVA, sacado de, <http://www.confecoop.coop/index.php/cooperativismo/doctrina>, CONFECOOP. Febrero 17 de 2016.

Cooperativismo, sacado de <http://www.cooptenjo.com/>, COOPTENJO. Febrero 17 de 2016.

Crédito, sacado de <http://www.economia48.com/>, LA GRAN ENCICLOPEDIA DE ECONOMIA. Febrero 17 de 2016.

Reglamento, sacado de <http://www.definicionabc.com/derecho/reglamento.php>, DEFINICION ABC. Febrero 17 de 2016.

Tasas de interés, sacado de <http://www.banrep.gov.co/es/tasas-colocacion>, BANCO DE LA REPÚBLICA, Febrero 17 de 2016.